

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився
31 грудня 2024 року Товариства з обмеженою відповідальністю
«Компанія з управління активами «Стратегія розвитку»**

1. Інформація про компанію з управління активами

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Стратегія розвитку», скорочена назва ТОВ «КУА «Стратегія розвитку» (далі Товариство) засновано згідно з рішенням Установчих зборів учасників від 13.09.2011 р. (Протокол №1).

Товариство зареєстровано Святошинською районною у м. Києві державною адміністрацією 15.09.2011 р., номер запису у єдиному реєстрі 1 072 102 0000 026769. Країна реєстрації – Україна.

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ Товариства: 37833649.

Юридична та фактична адреса: Україна, 01133, м. Київ, вул. Щорса, буд. 31.

Організаційно-правова форма господарювання - товариство з обмеженою відповідальністю.

Керівником Товариства є директор – Петльовський А.Л.

ТОВ «КУА «Стратегія розвитку» створено згідно з Законами України «Про господарські товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди)», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Основними видами діяльності Товариства за КВЕД 2010 є:

- Управління фондами, код 66.30;
- Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення, код 66.19;
- Надання інших фінансових послуг, код 64.99.

Товариство має такі Ліцензії та інші дозвільні документи:

- ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) серії АД № 034311 (рішення від 22.12.2011 р. № 1166, строк дії ліцензії - необмежений);

- свідоцтво про членство в Українській асоціації інвестиційного бізнесу (протокол №66л-0/11 від 05.12.2011 року).

Підприємство не має відокремлених підрозділів.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року складала відповідно

4.

Станом на 31 грудня 2024 р. та 31 грудня 2023 р. єдиним учасником Товариства був Сівак Андрій Володимирович, громадянин України, частка 100%.

У звітному році Товариство здійснювало управління активами наступних закритих недиверсифікованих венчурних корпоративних інвестиційних фондів:

Назва фонду	Код ЄДРПОУ	Договір про управління активами	ЄДРІСІ
АТ «НОРВІЧ»	44239161	№ 04/11-2021 від 04.11.2021р.	13301252
АТ «ЗНВКІФ «ГТС ІНВЕСТ»	43592434	№24/05-2021 від 24.05.2021	13300895
АТ «Тревері»	43867969	№ 27/05-2021 від 27.05.2021р.	13301026
АТ «ЗНВКІФ «ГЛАСС»	39650065	№ КІФ-31/12/20 від 31.12.2020 р.	13300306
АТ «Креатив», з 24.01.2024р. назву змінено на АТ «Б.Б. Фінансова група»	45243252	№01/11-2023 від 01.11.2023р., з 25.01.2024р. №25/01-2024	13301569
АТ «МІЧИГАН»	45338471	№27/12-2023 від 27.12.2023р.	13301551
АТ «ЗНВКІФ «Смарт Фонд»	40259268	№УА-29/11/23 від 29.11.2023р.	13300385
АТ «ЗНВКІФ «ІМПЕЛ»	43495276	№01/12-2023 від 01.12.2023р.	13300876
АТ «ЗНВКІФ «АРІС»	38518280	№22/12-2023 від 22.12.2023р., з 29.05.2024р. №29/05-2024	13300150

АТ «ЗНВКІФ «ФРУКТ»	43919702	№УА-11/12/23 від 11.12.2023р.	13301118
АТ «ХЕЙВУД»	44353366	№27/12-2023/1 від 27.12.2023р.	13301199

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 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 редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

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

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на звітну дату. Товариство має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу при умові наявності операцій, де вони можуть бути примінені.

2.2.1. Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну».

Поправки уточнюють підходи до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.

Дата, з якої вимагається застосування: 1 січня 2025р.

Оскільки Товариство здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність. Товариство не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

2.2.2. 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.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ: 1 січня 2026 року.

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

2.2.3. Назва нового МСФЗ "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.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ: 1 січня 2026 року.

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу: Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшло висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Товариство не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

2.2.4. Назва нового МСФЗ. Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці. Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ: 1 січня 2026 року. Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Товариство проаналізувало зміни та очікує вплив на фінансову звітність у зв'язку з необхідністю перегляду класифікації наявних фінансових інструментів. Передбачається необхідність перегляду облікової політики та можлива перекласифікація окремих фінансових активів і зобов'язань. Товариство проводить підготовку до впровадження нових критеріїв для забезпечення відповідності оновленим вимогам.

2.2.5. МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».

Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

- Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.
- Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.
- Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями.
- Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.
- Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ: 1 січня 2027 року.

Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ: Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.

Аналіз впливу. Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність Товариства, зокрема:

- *Необхідність перегляду облікової політики* з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.
- *Перекласифікація деяких елементів звітності*, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.
- *Розширення обсягу приміток* до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.
- *Збільшення обсягу підготовчої роботи*, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.
- *Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами*, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності Товариства та фінансового стану.

Товариство розробило план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:

1. Визначення ключових областей, що підлягають зміні.
2. Розробку оновленої структури фінансової звітності.
3. Навчання відповідального персоналу.
4. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

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

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці: Товариство не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на його облікову політику.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ: 1 січня 2027 року.

Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ: Не застосовується, оскільки Товариство не підпадає під дію МСФЗ 19.

Товариство не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки воно не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

У зв'язку з цим Товариство не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів.

Наразі керівництво Товариства продовжує оцінювати вплив цих стандартів на його фінансову звітність та має намір використовувати їх з дати вступу в дію по відношенню до операцій, які проводяться в межах його господарської діяльності.

2.3. МСФЗ, які прийняті, та вступили в дію

2.3.1. МСБО 12 «Податки на прибуток»

Зміна в обліковій політиці здійснюється відповідно до положень перехідного періоду, передбачених поправкою до МСБО 12. Поправка застосовується ретроспективно для операцій, що виникають з 1 січня 2023 року.

Поправка до МСБО 12 уточнює, що відкладені податки мають визнаватися для активів та зобов'язань, які виникають з єдиної операції, якщо ці операції впливають на об'єкти обліку лише в різних періодах. Раніше в практиці виникали суперечності щодо необхідності визнання таких податків, але тепер встановлено, що відповідні активи та зобов'язання обов'язково мають бути враховані в розрахунках відкладених податків.

Поправка дозволяє ретроспективно переглянути всі операції, які відповідають зазначеним критеріям, та застосувати нові правила обліку для будь-яких невизнаних відкладених податків у звітності за попередні періоди.

Очікується, що у майбутніх періодах зросте прозорість розрахунків відкладених податків, особливо для складних операцій, таких як довгострокова оренда чи гарантії. Зміни забезпечують єдиний підхід до визнання відкладених податків, що може вплинути на фінансові показники підприємства.

Коригування за попередні та звітні періоди не здійснювалось

Обмежень для застосування поправки не виявлено.

2.3.2. МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (класифікація зобов'язань).

Поправки до МСБО 1 уточнили критерії класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Зокрема, було введено вимогу враховувати юридичні права підприємства на відстрочку погашення зобов'язань на звітну дату. Якщо підприємство має юридичне право відстрочити погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців, таке зобов'язання класифікується як непоточне.

Поправка передбачає ретроспективне застосування. Усі зобов'язання, класифіковані за попередні періоди, були переглянуті на основі нових критеріїв. Компанія оновила класифікацію своїх зобов'язань у звітності за 2023 рік для забезпечення порівнянності.

У результаті ретроспективного застосування поправки до МСБО 1, сума довгострокових та поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року не були змінені.

2.3.3. Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичного керівництва 2 «Судження при оцінці суттєвості».

Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках. Поправки набули чинності з 1 січня 2023 року та були застосовані ретроспективно.

Поправки спрямовані на вдосконалення розкриття інформації про облікові політики, зосереджуючись на суттєвих аспектах. Зокрема, було уточнено, що компанії повинні надавати інформацію лише про ті облікові політики, які є суттєвими для користувачів фінансової звітності, а не дублювати загальні вимоги МСФЗ. Ці зміни сприяють більшому розумінню користувачами фінансової звітності завдяки скороченню несуттєвої інформації. Перехідний період передбачає ретроспективне застосування. Усі облікові політики Товариства, раніше розкриті в примітках, були переглянуті на основі нових критеріїв суттєвості. Несуттєві політики, які дублювали вимоги стандартів, було вилучено.

Зміни у розкритті облікових політик не вплинули на суми у звітності, оскільки вони стосуються лише змін у представленні інформації.

2.3.4. Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (визначення облікових оцінок).

Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках, які набули чинності з 1 січня 2023 року. Поправки були застосовані ретроспективно, як того вимагає стандарт.

Поправки уточнюють визначення облікових оцінок, розмежовуючи їх від облікових політик. Зокрема, було визначено, що облікові оцінки є грошовими величинами у фінансовій звітності, які підлягають оцінюванню на основі використання суджень або припущень. Внесення змін до облікових оцінок відбувається, якщо є зміна вхідних даних або методів оцінювання, які використовуються для їх обчислення. Наприклад, коригування резерву на очікувані кредитні збитки відповідно до нових економічних умов є зміною облікової оцінки, а не політики. Ці зміни сприяють більшій прозорості у виявленні та звітності суттєвих суджень у фінансовій звітності.

Поправки вимагають ретроспективного застосування змін у випадках, коли це можливо. Усі існуючі облікові політики Товариства були переглянуті для визначення, чи є вони політиками чи оцінками.

Зміни не вплинули на основні фінансові показники за 2023 рік, оскільки вони стосуються переважно класифікації інформації.

Ретроспективне застосування не призвело до змін у фінансових результатах за попередні періоди. Однак розкриття було скориговано для відображення нових визначень та підходів до класифікації облікових політик та оцінок. Наприклад, опис методів розрахунку резервів очікуваних кредитних збитків було перенесено до розділу облікових оцінок.

Жодних перешкод для ретроспективного застосування змін не було виявлено. Застосування поправок було повністю можливим для всіх поданих періодів.

2.3.5. Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (зобов'язання з ковенантами).

Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках, які набули чинності з 1 січня 2024 року. Поправки були застосовані ретроспективно для всіх поданих періодів.

Поправки уточнюють вимоги щодо класифікації зобов'язань у фінансовій звітності, якщо виконання ковенантів пов'язане з подіями після звітної дати. Тепер зобов'язання, пов'язані з ковенантами, класифікуються як непоточні, якщо на звітну дату виконуються всі умови договору, або якщо кредитор надав пільговий період для усунення порушень ковенантів, який триває принаймні 12 місяців після звітної дати. Це дозволяє уникнути некоректної класифікації зобов'язань, які фактично не є вимогливими до негайного погашення.

Поправки вимагають ретроспективного застосування для всіх поданих періодів, якщо це можливо. У 2023-2024 роках Товариство не мало зобов'язань за кредитними угодами, які містили умови виконання ковенантів.

2.3.6. Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» (зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді).

Поправки уточнюють вимоги до оцінки зобов'язань з оренди у випадках продажу з наступною зворотною орендою. Зокрема, поправки вимагають визначення платежів з оренди таким чином, щоб сума визнаного прибутку відповідала лише тим правам, які було передано орендодавцю.

Перехідні положення вимагають ретроспективного застосування до всіх поданих періодів.

Товариство не мало зобов'язань з оренди при продажу та зворотній оренді ні в 2023 році ні в 2024 році. В зв'язку з чим поправки не були примінені.

2.3.7. Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття».

Поправки уточнюють вимоги щодо розкриття інформації про угоди з фінансування постачальників, які дозволяють компаніям передавати свої зобов'язання перед постачальниками фінансовим установам. Зміни спрямовані на покращення прозорості звітності щодо руху грошових коштів, класифікації зобов'язань та ризиків ліквідності. У розкриттях вимагається зазначати умови таких угод, діапазон строків платежів, обсяги зобов'язань та вплив на фінансові показники.

Поправки вимагають ретроспективного застосування до всіх поданих періодів.

Товариство не мало угод з фінансування постачальників ні в 2023 році ні в 2024 році. В зв'язку з чим поправки не були примінені.

2.4. Валюта подання фінансової звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання фінансової звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

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

При оцінці здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, управлінським персоналом було розглянуті наступні тригери (ознаки):

№	Тригер (ознака)	Вплив тригера на безперервність	Коментар
1.	Необхідність звертатися за фінансовою підтримкою до власників та/або державних програм, призначених для підтримки бізнесу	Не впливає	Необхідність відсутня
2.	Необхідність додаткових дій з боку управлінського персоналу, завдяки яким Товариство зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки	Не впливає	Додаткові дії не проводились
3.	Комунікації з банками щодо наслідків порушення ковенант, пропозицій щодо їх перегляду незастосовності ковенантів на певні дати	Не впливає	Відсутні
4.	Вихід ключового акціонера (власника)	Не впливає	Не планується
5.	Виникнення суттєвих негативних факторів на рівні економіки в цілому або галузі, які можуть призвести до різкого погіршення її показників рентабельності чи фінансового стану у найближчому майбутньому	Наразі вплив несуттєвий	У випадку погіршення ситуації розроблено план протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність безперервно. План є досяжним та реалістичним.
6.	Ознаки скасування фінансової підтримки кредиторами	Не впливає	Відсутні
7.	Зміни конкурентних умов не на користь Товариства	Не впливає	Відсутні
8.	Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	Незначний вплив	Відсутні
9.	Перехід від системи оплати в кредит за доставлений товар, отриману послугу до системи оплати в момент доставки товару, отримання послуги	Не впливає	Відсутні
10.	Перемовини з кредиторами щодо реструктуризації та/або збільшення обсягів позик	Не впливає	Відсутні
11.	Суттєві реструктуризації бізнес-процесів та операцій з метою скорочення операційних та інших витрат	Незначний вплив	Відсутні
12.	Систематичне зростання дебіторської заборгованості (особливо високою концентрацією ризику на дебіторах з високим кредитним ризиком)	Не впливає	Зростання дебіторської заборгованості з високою концентрацією ризику відсутнє

13.	Погодження Товариства на не вигідні умови залучення фінансових ресурсів	Не впливає	Відсутні
14.	Високий ступінь невизначеності, пов'язаний з певними подіями (наприклад, війна, інший форс-мажор)	Може мати суттєвий вплив	Не існує чіткого уявлення про терміни закінчення воєнної агресії та про заходи Уряду для відновлення економіки. У зв'язку з цим керівництво Товариства не може достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на його майбутній фінансовий стан. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів.
15.	Юридичні обмеження бізнесу (наприклад, порушення нормативних вимог що загрожує відкликанням ліцензій, втрата патентів, потрапляння в санкційні списки, судові процеси тощо)	Не впливає	Відсутні
16.	Тривала відсутність виплати дивідендів, що означає недостатність грошових потоків, якщо це не є свідомою стратегією	Не впливає	Відсутні
17.	Втрата ключових контрагентів (покупців та постачальників) за умови високої концентрації ризиків, суттєве порушення ланцюгів постачань	Вплив несуттєвий	Втрата контрагентів незначна
18.	Виставлення на продаж активів, що мають системне значення для бізнесу (або інформація про потенційні наміри такого продажу)	Не впливає	Відсутні
19.	Зростання показників ймовірності банкрутства (Моделі Альтмана, Таффлера, Спрінгейта, Чессера, коефіцієнт Бівера...) тощо.	Не впливає	Товариство фінансово стійке
20.	Наміри управлінського персоналу ліквідувати Товариство або припинити діяльність	Не впливає	Намір ліквідувати Товариство відсутній

При цьому управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітної періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови.

Товариство вважає, що у нього відсутні суттєві ризики втрати активів, так як на дату складання звіту та протягом звітної року не має оборотних чи необоротних активів, в тому числі дебіторів у червоних зонах бойових дій: Херсонська, Миколаївська, Харківська, Донецька, Запорізька, Луганська, Одеська, Дніпропетровська області).

На час написання даних приміток Товариство вважає, що в нього немає зобов'язань, які можуть бути невиконані у зв'язку з воєнним станом та бойовими діями.

Визначено, що наразі немає значних сумнівів щодо безперервної діяльності Товариства.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства складена та затверджена до подання в державні органи 22 січня 2025 року і засвідчена підписами осіб, наділених владними повноваженнями, які підтверджують, що вони несуть відповідальність за цю фінансову звітність.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску з метою оприлюднення директором Товариства 11 лютого 2025 року та підписана директором та головним бухгалтером Товариства. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.7. Звітний період фінансової звітності

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

2.8. Умови функціонування та економічна ситуація

Свою діяльність Товариство проводить в Україні. Товариство функціонує в не стабільному середовищі, що пов'язано з економічною кризою, політичною нестабільністю, продовженням війни з російською федерацією.

Повномасштабна війна російської федерації (рф) проти України призвела до безпрецедентного падіння вітчизняної економіки за часів незалежності. Значно зросли макроекономічний ризик, дефіцит бюджету, тиск на валютному ринку. Спостерігаються величезні втрати активів та доходів від експорту, енергетичної та демографічної кризи. По оприлюдненим даним держстату України загибель людей, збитки від руйнування критично важливих інфраструктур, перебої в торгівлі і відтік біженців привели до падіння валового внутрішнього продукту на 30%, прямі втрати склали 136 млрд. доларів. На дату написання даних приміток статистичні втрати від війни за весь період не оприлюднені.

Програми підтримки, запроваджені Урядом, пом'якшили шоківі ефекти в економіці, які виникли внаслідок повномасштабної війни. Одразу після початку вторгнення НБУ швидко адаптував грошово-кредитну та валютну політику для збереження фінансової та курсової стабільності.

Ключовим завданням внутрішньої політики в 2024 році було переведення національної економіки на військові рейки, створення ефективної моделі мобілізації та перерозподілу ресурсів економіки для максимально можливого задоволення потреб військово-оборонного комплексу та Збройних сил.

В 2024 році Україна зберегла незалежність. Сформована коаліція країн – партнерів України допомогла вистояти на фронті та зберегти фінансову стабільність в економіці. 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, продовжується конверсія реального сектору, відновлений морський транспортний коридор. За оцінками уряду, реальний ВВП України у 2024 році збільшиться на 3,9% (маємо 3,5%; за третій квартал 2024 року – 2%). Слід враховувати, що рівень продуктивності економіки становить лише близько 80% від довоєнного рівня.

Триває переведення вітчизняної економіки на воєнні рейки для проведення військово-оборонних дій і збереження державного суверенітету. За час війни потужності оборонно-промислового комплексу (ОПК) зросли у 20 разів. У вітчизняному ОПК працюють понад 500 компаній різних форм власності.

На початковому етапі війни вдалося консолідувати потужну міжнародну підтримку України в питаннях отримання озброєнь та фінансової допомоги. З лютого 2022 року по жовтень 2024 року держави-союзниці оголосили про свої зобов'язання надати Україні військової, фінансової та гуманітарної допомоги на 421 млрд дол., з яких 176 млрд дол. – військова допомога (дані Кільського інституту). До 19 грудня 2024 року до держбюджету надійшли 111,3 млрд дол. грантової та кредитної фінансової допомоги, що становить близько 20% ВВП щороку. Укладені угоди дають оптимістичні надії щодо повного покриття дефіциту зовнішнього фінансування і у 2025 році.

Однак 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 виробництв.

Зберігається структурний дефіцит іноземної валюти. За даними МВФ, структурний дефіцит платіжного балансу за 2024 рік розширився на 8,4 млрд дол. до 37 млрд дол. на рік з урахуванням компенсаційного ефекту від реструктуризації боргу. Висока імпортозалежність економіки та високий попит на готівкову іноземну валюту – ключові фактори валютного дефіциту.

Наприкінці 2024 року інфляція прискорилося до 11,2% в річному вимірі, тоді як у травні її значення становило 3,3%. Хоча ключова процентна ставка перевищує темпи інфляції вже понад два роки, це не допомогло уникнути сплеску інфляції.

Державні інвестиції та державні замовлення на закупівлю, розвиток, модернізацію, ремонт озброєння, військової техніки та обладнання не покривають ключових потреб Сил оборони. Обсяги фінансування відповідних бюджетних програм становили 675 млрд грн у січні-жовтні 2024 року проти 656 млрд грн у січні-жовтні 2023 року. За різними оцінками, закладені в бюджеті кошти

забезпечують контрахтування від третини до половини продукції, яку можуть виробляти вітчизняні підприємства ОПК. У той же час на фронті бракує матеріально-технічних засобів для ураження ворога: боеприпасів, мінометів, бронетехніки, авіації. Недостатність бюджетних ресурсів та їх неоптимальний розподіл між поточним та інвестиційним компонентом у бюджеті Міноборони та інших силових відомств негативно впливають на результативність військово-оборонних дій України. У результаті обсяги воєнного виробництва недостатні для задоволення потреб ЗСУ.

Основні ризики прогнозу 2025 року

Основним ризиком для реалізації базового сценарію відновлення економіки залишається продовження війни росії проти України. 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 підірватиме можливості для її відновлення.

Також актуальні інші ризики, більшість з яких погіршуватиме динаміку інфляції та стримуватиме економічне відновлення. Зокрема:

- зберігається ризик розбалансування державних фінансів з огляду на непередбачуваний характер війни, можливі проблеми з ритмічністю надходження міжнародної допомоги та появою додаткових бюджетних потреб;
- можливі терористичні атаки РФ на об'єкти української енергетичної інфраструктури посилюють ризики нестачі потужностей, що призведе до необхідності економії енергії та тимчасового відключення побутових споживачів та підприємств. Як наслідок - скорочення обсягів виробництва товарів і послуг;
- тривалість та інтенсивність воєнних дій разом із "енергетичним терором" посилюють ризики неповернення значної частини громадян, що виїхали за кордон, а також додаткового виїзду населення з України. Демографічна криза загальмує повоєнне відновлення через скорочення споживчого попиту та загострення структурних проблем на ринку праці;
- зберігається ризик припинення роботи "зернового коридору" та блокування морських портів України російською федерацією. Це значно ускладнить експорт продовольства, зменшить валютні надходження в країну та фінансові можливості аграріїв для проведення посівної кампанії і відповідно негативно позначиться на економіці країни.

Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Активізація процесів євроінтеграції створює передумови для залучення додаткових інвестицій та технологічної модернізації економіки. Розпочато реалізацію програм з відбудови infrastructure, що стимулює розвиток будівельної галузі та створює нові робочі місця. Відбувається диверсифікація експортних потоків та посилення економічних зв'язків з країнами ЄС.

Натомість швидка реалізація плану відновлення для України з відповідним припливом іноземних інвестицій та значними обсягами фінансування відбудови можуть пришвидшити економічне зростання до двозначного рівня, а також сприяти швидшому поверненню інфляції до цілі НБУ в 5%.

Майбутня стабільність української економіки значною мірою залежить від успішності військових дій та здатності забезпечити територіальну цілісність держави, ефективності економічної політики уряду та НБУ, а також від продовження міжнародної підтримки. Керівництво Товариства продовжує вживати всі необхідні заходи для забезпечення сталої діяльності та розвитку підприємства в існуючих умовах.

Економічні наслідки війни вплинули на господарську діяльність Товариства в 2022-2024 роках, а саме: спостерігалась затримка розрахунків з дебіторами.

Керівництво Товариства усвідомлює існуючі ризики та виклики економічного середовища 2024 року. Події поточного року не є коригуючими по відношенню до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2024 року. Відповідно, фінансовий стан та результати діяльності не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з війною та економічною ситуацією в цілому.

Водночас не існує чіткого уявлення про терміни закінчення воєнної агресії та про заходи, які робитиме Уряд для подолання кризи. У зв'язку з цим керівництво Товариства не може достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на майбутній фінансовий стан Товариства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть

виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Керівництво впевнене, що воно вживає та в майбутньому буде вживати всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності Товариства та отримання ним доходів.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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

3.2. Загальні положення щодо 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 Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та формі Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

Річна звітність Товариства включає наступні звіти:

- Баланс (Звіт про фінансові результати) на 31 грудня 2024 року
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік
- Звіт про власний капітал за 2024 рік
- Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною 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. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 6.2, 6.3 цих Приміток.

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 та витрат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство 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 розрахунку, тобто на дату, коли актив або зобов'язання будуть передані Товариству (визнання інструменту), або з якого актив або зобов'язання передаються Товариством (припинення визнання інструменту).

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках, депозиту до запитання та строкового вкладу (депозиту).

Термін МСФЗ «депозит до запитання» відповідає терміну «депозит на вимогу», який застосовується у банківському законодавстві. Відповідно до пункту 2 «Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій та операцій з ощадними сертифікатами», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 03.12.2003 № 516, «вклад (депозит) на вимогу – грошові кошти або банківські метали, залучені банком від вкладника або які надійшли для вкладника на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу вкладника».

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 12 місяців з дати придбання.

Товариство визнає строкові вклади зі строком погашення від трьох до дванадцяти місяців в складі поточних фінансових інвестицій.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті (у звітному році та попередніх у Товаристві використовувалась національна валюта).

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

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

Товариство відносно строкових (до 1-го року) банківських депозитів на дату балансу має наступну модель розрахунку збитку:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз “стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 12 місяців – розмір збитку складає 0% від суми розміщення, більше 1 року – 1%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі 0,22% при сумі розміщення до 2,5 млн. грн.; 0,5% при сумі розміщення від 2,6 до 4 млн. грн.

Сума уцінки відображається у складі збитків звітного періоду. У «Звіті про рух грошових коштів» сума уцінки відображається в рядку 3410 «вплив зміни валютних курсів на залишок коштів».

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство протягом звітного періоду відносило дебіторську заборгованість.

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

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

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

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

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

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

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

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

надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

До дебіторської заборгованості відносяться також попередні оплати, перераховані постачальникам за ще не отримані товари або послуги (згідно укладених угод постачання здійснюється в місяці, наступному після оплати).

Поточну дебіторську заборгованість яка не є фінансовим активом Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури. На кожну звітну дату Товариство визначає чи є ознаки знецінення такої дебіторської заборгованості.

Облік дебіторської заборгованості ведеться Товариством у розрізі контрагентів та договорів.

3.3.4. Зобов'язання.

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

Зобов'язання можуть бути поточними та непоточними.

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

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

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Всі інші зобов'язання є непоточними.

Первісна оцінка кредиторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення.

Кредиторська заборгованість у подальшому оцінюється за амортизованою вартістю.

При визначенні теперішньої вартості кредиторської заборгованості використовується ставка рефінансування, розміщена на сайті НБУ.

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

3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Товаристві на основі МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Встановлений рівень суттєвості для визнання необоротних активів встановлено у розмірі 1700 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

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

Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта, який визначається при введенні його в експлуатацію. Строки корисного використання: машини та обладнання 6 років; комп'ютерна техніка 2,5 роки; меблі та приладдя 4 роки.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуванний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисного використання об'єкта. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство знімає методом «сторно», якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо оренди

Облік оренди відбувається в Товаристві на основі МСФЗ 16 «Оренда».

МСФЗ 16 «Оренда» встановлює для орендарів єдину модель обліку оренди. Всі договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди.

Товариство на дату початку оренди оцінює та визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, яка має включати таке:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих знижок;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які нестиме орендар у разі демонтажу або відновлення базового активу до стану, який вимагається згідно з умовами оренди.

Одночасно Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням (продисконтовані) вартості орендних платежів, які слід сплатити в період дії договору. За будь-якої форми оренди до витрат періоду відносяться витрати на амортизацію базового активу (зазвичай включаються до витрат операційної діяльності) та фінансові витрати на залишок зобов'язання з оренди (лізингу).

У випадку укладання договору оренди без права викупу, або на короткий термін (рік чи менше року) Товариство може прийняти рішення обліковувати активи/зобов'язання поза балансом, а орендні платежі пов'язані з такою орендою, визнавати як витрати за прямолінійним методом протягом строку оренди.

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 оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

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

3.7.2. Виплати працівникам

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

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

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

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

3.8.1. Доходи та витрати

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

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

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

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у 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.

3.8.2. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою 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.

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

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

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

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

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

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

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.4. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в 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.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, яка обліковується по амортизованій собівартості та визначає рівень кредитного ризику.

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

Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для дебіторів, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти, депозити до запитання, строкові короткострокові депозити	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості з врахуванням знецінення	Ринковий	Офіційні курси НБУ, рейтинги
Торгова та інша дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю у випадку, якщо термін такої дебіторської заборгованості перевищує 1 рік.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Дата оцінки	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
Грошові кошти	-	-	-	-	2581	2755	2581	2755

5.3. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Переміщення між рівнями ієрархії протягом звітного 2024 року та попереднього 2023 року не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2022	2024	2023	2024
Грошові кошти	2586	2755	2581	2755

*В даній таблиці балансова вартість – це вартість активів до їх переоцінки за справедливою вартістю.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості грошових коштів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 7.3.1.

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

Доходи та витрати по операціях з фінансовими активами (продаж) в Звіті про фінансові результати не згортаються, а відображаються окремо: в доходах відображено вартість реалізації фінансових активів, в витратах – собівартість реалізації фінансових активів.

6.1 Доходи:

	Рядок звіту	2023р.	2024р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 061	2 522
Інші операційні доходи	2120	52	62
Інші фінансові доходи	2220	173	300
Інші доходи	2240	6 641	5 712
Всього: доходи		7 927	8 596

Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) отримано від надання послуг з управління активами у розмірі 2522 тис. грн.

До складу інших операційних доходів (рядок 2120) віднесено резерв на погашення майбутніх збитків у розмірі 62 тис. грн., що був нарахований до 2024 року на дебіторську заборгованість, яка була погашена у 2024 році.

До складу інших фінансових доходів (рядок 2220) включено відсотки, нараховані та виплачені банком на залишки на депозитних рахунках у розмірі 295 тис. грн. та відображено суму знецінення

строкового депозитного вкладу у розмірі 5 тис. грн., яка була нарахована у 2023р. в зв'язку з покращенням рейтингу банку АТ «ОТП БАНК».

До складу інших доходів (рядок 2240) віднесено дохід від реалізації фінансових інвестицій у розмірі 5712 тис. грн.

6.2. Витрати

	Рядок звіту	2023р.	2024р.
Адміністративні витрати	2130	1 113	2 689
Інші операційні витрати	2180	68	96
Фінансові витрати	2250	5	-
Інші витрати	2270	6 630	5 700
Всього: доходи		7 816	8 485

Розшифровка адміністративних витрат (рядок 2130) наведена в таблиці:

№п/п	Елементи витрат	2023 рік	2024 рік
1.	Матеріальні витрати	15	20
2.	Витрати на персонал	437	735
	<i>в тому числі резерв на оплату відпусток</i>	<i>15</i>	<i>135</i>
3.	Відрахування на соціальні заходи	96	162
	<i>в тому числі резерв на оплату відпусток</i>	<i>3</i>	<i>32</i>
4.	Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	5	4
5.	Інші операційні витрати	560	1768
	<i>в тому числі</i>		
	Витрати на оренду офісу	238	238
	Витрати на охорону	6	6
	Витрати на зв'язок, інтернет	38	48
	Аудиторські послуги	-	44
	Консультаційно-інформаційні послуги, послуги інформатизації, членські внески УАІБ	249	1399
	Послуги депозитарної установи та торговця ЦП	3	4
	Послуги банків	13	14
	Послуги виготовлення ключів ЕЦП, заправки картриджів, ремонту офісного обладнання	13	15
	Всього: адміністративні витрати	1 113	2 689

У складі інших витрат (рядок 2180) відображено резерв на покриття майбутніх очікуваних збитків у розмірі 96 тис. грн.

У складі інших витрат (рядок 2270) відображено собівартість реалізованих фінансових інвестицій у розмірі 5700 тис. грн.

За результатами фінансово-господарської діяльності у 2024 році Товариство одержало прибуток (до нарахування податку на прибуток) у розмірі 111 тис. грн. Наростаючим підсумком чистий прибуток Товариства станом на звітну дату склав 880 тис. грн.

У звітному році дивіденди не нараховувались та не виплачувались.

6.3. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період, тис. грн.:

	31.12.2023	31.12.2024
Прибуток до оподаткування	111	111
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	20	20
Податковий вплив постійних різниць	0	0
Витрати з податку на прибуток	20	20
Поточні витрати з податку на прибуток	20	20

Згідно пункту 134.1.1 ПКУ Товариство в 2015 році прийняло Рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування яке продовжує діяти і в 2024 році.

6.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи обліковуються за історичною вартістю.

Вартість необоротних активів за історичною вартістю станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року становить 3 тис. грн.

Накопичена амортизація станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року становить 3 тис. грн. Протягом звітного та попереднього років нарахування амортизації не відбувалось.

Чиста балансова вартість необоротних активів станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року становить 0 тис. грн.

6.5. Основні засоби

В складі основних засобів в Товаристві обліковуються комп'ютерна та офісна техніка (розділ машини та обладнання), меблі та приладдя.

Розкриття інформації по основним засобам:

За історичною вартістю	Машини та обладнання	Меблі та приладдя	Всього
Справедлива вартість на 01.01.2024р.	83	34	117
Надходження у 2024 році	-	-	-
Вибуття у 2024 році	-	4	4
Справедлива вартість на 31.12.2024	83	30	113
Нараховано амортизації на 01.01.2024 р.	83	27	110
Нараховано амортизації на 31.12. 2024 р. з врахуванням вибуття	83	28	111
Чиста балансова вартість 31.12.2024	-	2	2
Чиста балансова вартість 31.12.2023	2	5	7

Станом на 31 грудня 2024 року у складі основних засобів повністю зношені основні засоби становлять 96 тис. грн.

Переоцінка основних засобів протягом звітного періоду не проводилась.

Зменшення корисності та відновлення корисності основних засобів не відбувалось. Основні засоби, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження відсутні.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) відсутні.

Крім того, в Товаристві обліковуються несуттєві основні засоби (вартістю < 1000 грн. за одиницю виміру). Дані основні засоби були введені в експлуатацію а їх вартість списана на витрати Товариства. Всього на звітну дату в Товаристві обліковуються основні засоби з несуттєвою вартістю на суму 13 тис. грн.

6.6. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запасами визнаються активи Товариства, які утримуються з метою надання послуг та забезпечення функціонування офісу та його обладнання. Запаси відображено в балансі Товариства по собівартості (найменша величина). При вибутті запасів у виробництво або іншому вибутті їх оцінка здійснюється за методом ФІФО та базується на припущенні, що запаси використовуються у тій послідовності, в якій вони надійшли в Товариство. Малоцінні та швидкозношувані предмети списуються на витрати в момент їх повного використання. Витрачено у звітному році канцелярських товарів на суму 17 тис. грн.

Інформація про залишки запасів:

	2023 р.	2024р.
Витратні матеріали (за історичною собівартістю)	3	3
Всього запаси	3	3

6.7. Грошові кошти

Станом на 31.12.2024 року грошові кошти Товариства та їх еквіваленти складаються з грошей на поточному та депозитних рахунках.

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Поточний рахунок в АТ «Райффайзен Банк», грн. коп.	350,67	764,66
Поточний рахунок в АТ «ОТП Банк», грн. коп.	405,55	307,39
Поточний рахунок в АБ «Укргазбанк», грн. коп.	364,40	-
Банківський депозит до запитання в АТ «Райффайзен Банк», грн. коп	385 000,00	54 000,00
Банківський депозит строковий в АТ «ОТП Банк», грн. коп.	2 195 160,00	2 700 000
Всього	2 581 280,62	2 755 072,05

«Звіт про рух грошових коштів» складено за прямим методом. У складі статті Звіту «Інші надходження» (рядок 3095) відображено суму виданої фінансової безвідсоткової допомоги, що повернулась у звітному році у розмірі 100 тис. грн.

У складі статті Звіту «Інші витрачання» (рядок 3190) відображено комісію банку за проведені платежі та підтримку системи «Клієнт-банк» у розмірі 14 тис. грн. та сума виданої фінансової безвідсоткової допомоги.

У складі статті Звіту «Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів» (рядок 3410) відображено суму знецінення строкового депозитного вкладу у розмірі 5 тис. грн. Строковий депозитний вклад було знецінено у 2023 році, в 2024 році знецінення знято в зв'язку з підвищенням рейтингу банку АТ «ОТП БАНК».

6.8. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство має поточну дебіторську заборгованість, що відображається по амортизованій собівартості, та представлена в наступній таблиці:

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 530	5 712
Торгова дебіторська заборгованість	636	715
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	- 142	-176

Дебіторська заборгованість по розрахункам з постачальниками	11	4
Балансова вартість всього:	6 035	6 255

*Розмір дебіторської заборгованості (крім суми 11 тис. грн.) в таблиці зображено без вирахування резерву на погашення очікуваних збитків.

Інша поточна дебіторська заборгованість у розмірі 5669 тис. грн. (рядок звіту 1155) складається з:

Дебітор	Код ЄДРПОУ	Номер договору	Сума боргу балансова	Сума боргу номінальна	Резерв очікуваних кредитних збитків	Термін погашення
ТОВ «Прогресивні інвестиції ММХІІ»	44800010	БВ-300/23 від 21.06.2023р.	5 665	5 712	47	25.02.2025
Дебіторська заборгованість по розрахункам з постачальниками			4	4	-	31.01.2025
Всього:			5 669	5716	47	

Інша поточна дебіторська заборгованість відображена в таблиці у розрізі контрагентів (5665 тис. грн.) виникла від продажу інвестиційних сертифікатів. Станом на 31 грудня 2024 року інша поточна дебіторська заборгованість з простроченим терміном погашення відсутня.

Дебіторська заборгованість по розрахункам з постачальниками у розмірі 4 тис. грн. – це поточна дебіторська заборгованість яка виникла від сплати рахунків постачальникам у грудні 2024 року за послуги консультаційно-інформаційні. Послуги будуть отримані Товариством у січні 2025 року.

Торгова дебіторська заборгованість (рядок звіту 1125) складається із дебіторської заборгованості за надані послуги з управління активами корпоративних фондів, які знаходяться в управлінні Компанії (перелік фондів наведено у примітці 1), у розмірі 715 тис. грн. без врахування резерву очікуваних збитків.

Дебіторська заборгованість за управління активами фондів в основному виникла протягом жовтня-грудня 2024 року. Прострочена дебіторська заборгованість по управлінню активами фондів терміном від шести до одинадцяти місяців на 31 грудня 2024 року становить 398 тис. грн.

В Товаристві присутня дебіторська заборгованість від управління майном (дебітор фізична особа, договір управління майном б/н від 20.01.2021р.), що виникла у січні 2021р., первісна вартість 107 тис. грн., погашено борг у розмірі 27 тис. грн. Залишок боргу 80 тис. грн. Термін прострочення становить три роки. Оцінка її вартість на 31.12.2024р. дорівнює одній копійці. Станом на звітну дату Товариство працює над можливістю повернення боргу.

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Резерв на покриття очікуваних збитків по дебіторській заборгованості від надання послуг з управління активами фондів нарахований на дату виникнення боргу і становить 1 тис. грн., по простроченому боргу 48 тис. грн.

Дебіторську заборгованість від надання послуг з управління майном віднесено до інструментів зі значним кредитним ризиком (дефолт), в зв'язку з чим по ній нараховано резерв на покриття майбутніх збитків на весь його життєвий строк у розмірі 80 тис. грн.

По іншій поточній заборгованості станом на 31 грудня 2024 року нараховано резерв на покриття майбутніх збитків у розмірі 47 тис. грн.

Узагальнені зміни у резервах під іншу та торговельну дебіторську заборгованість представлено нижче:

	2023	2024
Резерв на початок періоду	137	142
в тому числі: - по торговій дебіторській заборгованості	84	96
- по іншій дебіторській заборгованості	53	46
Збільшення	68	96
в тому числі: - по торговій дебіторській заборгованості	22	49
- по іншій дебіторській заборгованості	46	47
Віднесено на дохід в зв'язку з погашенням боргу по іншій дебіторській заборгованості (резерв, нарахований до 2022р.)	63	62
Списання активів за рахунок резерву	-	-
Резерв на кінець періоду	142	176
В тому числі: - по торговій дебіторській заборгованості	96	129
- по іншій дебіторській заборгованості	46	47

6.9. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року зареєстрований та сплачений статутний капітал Товариства складає 7 500 тис. грн.

За рахунок прибутку, отриманого в 2023 році в 2024 році нараховано резервний капітал у розмірі 5 тис. грн. (5% від чистого прибутку).

Структура власного капіталу:

Найменування статті	Станом на 31.12.2023р.	Станом на 31.12.2024р.
Статутний капітал	7 500	7 500
Резервний капітал	37	42
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	794	880
Всього власний капітал	8 331	8 422

6.10. Короткострокові забезпечення

Короткострокові забезпечення Товариства складаються з резерву на оплату відпусток та резерву майбутніх платежів. Залишки резервів на звітні дати наступні:

	31 грудня 2023	Використано	Нараховано	31 грудня 2024
Резерв відпусток	191	13	165	343
Резерв майбутніх	25	25	33	33
Всього	216	38	198	376

Резерв майбутніх платежів це аудит за 2024 р.

6.11. Виплати персоналу.

Протягом 2024 року працівникам Товариства нараховувалась та виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу та відпрацьованого часу. Середньооблікова чисельність персоналу за звітний рік становить 4 особи. На кінець 2024 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці за другу половину грудня 2024р. разом з ЄСВ становлять 18 тис. грн. В 2024 році нараховано заробітної плати 600 тис. грн., виплачено заробітної плати за вирахуванням утриманих податків 486 тис. грн.

6.12. Оренда

Протягом звітнього року Товариство орендувало офісне нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс згідно договору оренди без номеру від 01 січня 2024р. з ТОВ «Печерська

нерухомість - ЛТД», ідентифікаційний код 33598864. Договір діє з 01 січня по 31 грудня 2024 року включно. Договір укладено без права викупу, оренда короткострокова.

З травня по грудень 2024 року Товариство орендувало автомобіль для виробничих потреб згідно договору №0105-1/24-ТЗ від 01.05.2024р. з ФОП Петльовський А.Л. Оренда короткострокова.

Зважаючи на вищенаведене, Товариство прийняло рішення не визнавати договори оренди активами у формі користування, обліковувати в 2024 році активи/зобов'язання поза балансом, а орендні платежі відображати у складі витрат. Нараховано та сплачено орендних платежів протягом звітного періоду 553 тис. грн.

6.13. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Торговельна та інша кредиторська заборгованість представлена в наступній таблиці.

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2024 р.
Торговельна кредиторська заборгованість	44	146
Розрахунки з бюджетом	22	23
Заробітна плата та соціальні внески	13	18
За одержаними авансами	-	30
Всього кредиторська заборгованість	79	217

Торговельна кредиторська заборгованість у розмірі 146 тис. грн. - це заборгованість за отримані у грудні 202 року але не оплачені послуги з інформатизації в сумі 14 тис. грн. та консультаційні послуги у сумі 132 тис. грн.

Кредиторська заборгованість по розрахункам з бюджетом складається з нарахованого податку на прибуток за 2024 рік у розмірі 20 тис. грн., податку з доходів фізичних осіб (з несплаченої зарплати за 2-у половину грудня 2024 року) у розмірі 2 тис. грн. та військового збору у розмірі 1 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за одержаними авансами складається з авансу, отриманого за управління активами у розмірі 30 тис. грн.

Вся кредиторська заборгованість є поточною. Кредиторська заборгованість з простроченим терміном розрахунків відсутня.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Оподаткування

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

7.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, в т. ч. війни з російською федерацією і як результат, економічною нестабільністю, що має місце на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва, виходячи з наявних обставин та інформації, якою Товариство володіє на дату балансу, кредитний ризик для основних фінансових активів Товариства визначений як низький, по іншим мав місце ріст. Детально ситуацію описано в прим. 6.8. На думку керівництва Товариства, виходячи з

наявних обставин та інформації, додатковий резерв під фінансові активи окрім нарахованого наразі не потрібен.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті операційних та фінансових рішень.

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій.

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

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

До пов'язаних осіб Товариства належать:

- Кінцевий бенефіціар – фізична особа Сівак Андрій Володимирович, громадянин України, частка 100%;
- фізична особа директор Товариства Петльовський А.Л.

До провідного управлінського персоналу відносяться директор Товариства та його заступник, головний бухгалтер. Нарахування заробітної плати керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 р. відображено в таблиці, заробітна плата виплачувалась вчасно.

	2023 рік		2024 рік	
	Провідному управлінському персоналу	Всього	Провідному управлінському персоналу	Всього
Нарахована заробітна плата провідному управлінському персоналу	326	422	506	610

Інші виплати персоналу Товариства протягом року не нараховувались і не виплачувались.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

Керівництво Товариства визнає, що його діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у мінливому ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрям впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

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

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик Товариства притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, дебіторська заборгованість.

Станом на кожен звітну дату Товариство визначає, чи зазнав значного зростання кредитний ризик з моменту первісного його використання. Для виконання такої оцінки Товариство враховує обґрунтовано необхідну та підтверджувальну інформацію, що вказує на значне зростання (зменшення) кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

Станом на 31.12.2024р. кредитний ризик по основним фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, порівняно з початком року зріс, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. Інформація про нарахований та використаний резерв на погашення очікуваних збитків відображена у примітці 6.8.

Грошові кошти розміщено в АТ «Райффайзен Банк» та АТ «ОТП БАНК», які на момент внесення коштів та звітну дату мають мінімальний ризик невиконання зобов'язань.

5 грудня 2024 року рейтинговий комітет РА «Стандарт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення рейтингів АТ «Райффайзен Банк» (код ЄДРПОУ 14305909):

- Довгостроковий кредитний рейтинг АТ «Райффайзен Банк» за національною шкалою оновлено на рівні **uaAAA**.
- Короткостроковий кредитний рейтинг АТ «Райффайзен Банк» оновлено за національною шкалою на рівні **uaK1**. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaK1** характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.
- Рейтинг депозитів АТ «Райффайзен Банк» оновлено на рівні **ua1** за шкалою РА «Стандарт-Рейтинг». Рейтинг депозитів АТ «Райффайзен Банк» є найвищим за шкалою РА «Стандарт-Рейтинг», а довгостроковий та короткостроковий кредитні рейтинги Банку – найвищими за національною рейтинговою шкалою.

Рейтингове агентство Credit Rating 25 листопада 2024 року підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ «ОТП Банку» на рівні – uaAAA. Прогноз рейтингу стабільний. Попереднє оновлення рейтингу було 24 червня 2024 року: прогноз «у розвитку» було змінено на «стабільний». В зв'язку зі зміною прогнозу сума знецінення депозитного вкладу у розмірі 5 тис. грн., що була нарахована у 2023 році у звітному році віднесена на доход.

Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaAAA** характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить: встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах; аналіз платоспроможності контрагентів; здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів та перед контрагентами;
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх трьох років.

7.3.2. Ринковий ризик

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

Протягом 2024 року Товариство не мало активів, які чутливі і підпадають під цінові ризики, тому аналіз чутливості не проводився.

Товариство не має фінансових інструментів, номінованих в іноземній валюті, тому аналіз чутливості валютного ризику не проводився.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Товариство не має активів, розміщених у боргових фінансових інструментах.

7.3.3. Ризик ліквідності

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

Основними цілями управління ризиком ліквідності є упередження дефіциту ліквідних коштів для виконання грошових зобов'язань у повному обсязі та в установлені строки, здійснення невідкладних заходів щодо мінімізації негативних наслідків прояву ризику ліквідності.

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

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

На 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	146	-	-	146
Поточна кредиторська заборгованість перед бюджетом	3	20	-	23
Поточна кредиторська заборгованість по виплаті заробітної плати та розрахункам зі страхування	18	-	-	18
Всього	167	20	-	187

По прогнозу протягом 2025 року на кінець кожного місяця може рахуватись кредиторська заборгованість у розмірі до 120 тис. грн., строк оплати якої від одного до трьох місяців. Аналіз дебіторської заборгованості Товариства показує, що прогнозованим в цей період є надходження грошових коштів від надання послуг з управління активами у розмірі 160-300 тис. грн. щомісяця, що покриває поточну кредиторську заборгованість.

7.4. Управління капіталом

Управління капіталом – це система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного використання капіталу у господарській діяльності підприємства.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- формування достатнього обсягу капіталу, що забезпечує необхідні темпи економічного розвитку товариства;

- збереження спроможності товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та здійснювало виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечення належного прибутку учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги товариства, що відповідають плановому рівню ризику;

- забезпечення достатнього рівня фінансового контролю над товариством з боку його засновників;

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

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

За результатами діяльності Товариства у 2024 р. його власний капітал порівняно з 2023 роком збільшився на 91 тис. грн. і станом на 31.12.2024 р. становить 8422 тис. грн. Структура капіталу описана в примітці 6.9.

Вартість чистих активів Товариства більша від його статутного капіталу. Товариство дотримується вимог п.4 ст.145 Цивільного кодексу України та ліцензійних умов діяльності, як компанії по управлінню активами стосовно розміру вартості чистих активів.

7.5. Пруденційні показники за 2024 рік

Розрахунок пруденційних нормативів здійснюється в КУА згідно «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затверджене Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01.10.2015 р. №1597.

Показники по пруденційним нормативам, що застосовуються до компаній з управління активами на 31.12.2024р., порівняно з періодом на 31.12.2023р.:

	Розрахункове значення станом на 31.12.2024 р.	Розрахункове значення станом на 31.12.23 р.	Нормативне значення станом на 31.12.24 р.	Нормативне значення станом на 31.12.23 р.	Висновок
Показник мінімального розміру власних коштів, грн.	7 853 462,29	7 724 457,99	>= 3,5 млн. грн.	>= 3,5 млн. грн.	Вимоги дотримано
Норматив достатності власних коштів, коефіцієнт	28,2302	28,62	>= 1,0	>= 1,0	Вимоги дотримано
Коефіцієнт покриття операційного ризику	36,4652	38,6525	>= 1,0	>= 1,0	Вимоги дотримано
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,9342	0,9658	>= 0,5	>= 0,5	Вимоги дотримано
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,5401	0,5703	0,5	0,5	Вимоги дотримано

7.6. Служба внутрішнього аудиту (контролю)

Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства - це окрема особа, що проводить внутрішній аудит Товариства та призначається рішенням Загальних зборів Товариства, підпорядковується та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства.

Діяльність служби внутрішнього аудиту (контролю) здійснюється згідно Положення про службу внутрішнього аудиту Товариства. Положення затверджується рішенням Загальних зборів Товариства та визначає статус, функціональні обов'язки, повноваження служби внутрішнього аудиту.

7.7. Події після Балансу

В періоді, що відбувався після звітної дати (31.12.2024р.) і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, подій, які могли б істотно вплинути на фінансовий стан

Товариства не відбувалося. Наразі продовжується військова агресія російської федерації проти України та діє воєнний стан, введений Президентом України 24 лютого 2022 року Указом № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні».

На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані та неможливо достовірно передбачити коли і як само її буде врегульовано. Товариство розуміє, що наслідки військової агресії можуть посилити негативний вплив на економіку України та погіршити фінансове становище та економічні показники Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і готове до реалізації заходів щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство. Товариство дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності своєчасно розгляду подій після звітного періоду.

Директор
ТОВ «КУА «Стратегія розвитку»

Петльовський А.Л.

Головний бухгалтер
ТОВ «КУА «Стратегія розвитку»

Ярмак В.М.

