

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ
АКТИВАМИ «АЛЬТЕГРІС»**

станом на 31.12.2024 року

ТОВ «КУА «АЛЬТЕГРІС»

Учасникам та керівництву

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АЛЬТЕГРІС» (надалі – Товариство або ТОВ «КУА «АЛЬТЕГРІС»)), за 2024 рік складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), що включає:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024 року;
- Звіт про сукупний дохід за 2024 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік;
- Звіти про власний капітал за 2023 та 2024 роки;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг які оприлюднені українською мовою на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України (надалі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності), (далі - Кодекс), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Як зазначено в примітці 2.3. Приміток до фінансової звітності Товариства, ця фінансова звітність Товариства підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Керівництво та учасники мають намір і в подальшому розвивати діяльність Товариства, не зважаючи на економічну кризу, пов'язану з військовим вторгненням РФ, яке розпочалось 24.02.2022 р.

Керівництво Товариства детально аналізує ризики, притаманні його діяльності, у тому числі, і події після звітної дати, зокрема збройною агресією з боку РФ.

На основі кроків, які вживаються керівництвом, Товариство дійшло висновку про доцільність підготовки фінансової звітності на основі безперервності діяльності. Однак через невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на вищезгадане значуще припущення, що лежить в основі прогнозів та оцінок керівництва, керівництво приходить до висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність, в результаті чого Товариство можливо буде не в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Звіт з управління ТОВ «КУА «АЛЬТЕГРІС» не формується та не подається у відповідності до п. 7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ТОВ «КУА «АЛЬТЕГРІС» не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Згідно Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених Рішенням НКЦПФР за № 555 від 22.07.2021 року наводимо наступне:

Вступний параграф

Повне найменування Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АЛЬТЕГРІС»
Код ЄДРПОУ	41955838
Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів	Номер і дата прийняття рішення НКЦПФР: № 725 від 16.10.2018р, строк дії ліцензії необмежений
Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні Товариства станом на 31.12.2024 року	ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АМЕРІКЕН ІНВЕСТМЕНТ ФОНД» (ЄДРІСІ 23300683)

ТОВ «КУА «АЛЬТЕГРІС» в повній мірі розкрита інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структура власності станом на дату аудиту, згідно з вимогами, встановленими Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639.

ТОВ «КУА «АЛЬТЕГРІС» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи та не відноситься до підприємств, що становлять суспільний інтерес, в розумінні Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р., з внесеними змінами та доповненнями.

В ТОВ «КУА «АЛЬТЕГРІС», станом на звітну дату – 31.12.2024 року, відсутні материнські/дочірні компанії.

Щодо пруденційних нормативних показників

ТОВ «КУА «АЛЬТЕГРІС» дотримується правильності розрахунку пруденційних нормативів для діяльності з управління активами за звітний період (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців та рік), встановлених Положенням щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР від 01 жовтня 2015 року № 1597 (зі змінами) та рішення НКЦПФР від 29 вересня 2022 року № 1221 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» (зі змінами).

Ми також враховуємо до відома існування протягом звітного періоду рішення НКЦПФР №153 від 15.02.2023 р. «Щодо застосування деяких рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на період дії воєнного стану».

Відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

Статутний капітал Товариства за даними фінансової звітності на 31 грудня 2024 року становить 7 200 000,00 (сім мільйонів двісті тисяч гривень 00 копійок), що відповідає даним Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

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

Розмір статутного капіталу Товариства, як компанії з управління активами, повинен становити суму не менше ніж 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень (п. 2 ст. 63 Закону України «Про інститути спільного інвестування» від 05.07.2012 № 5080-VI) та сплачену грошовими коштами.

Розмір статутного капіталу Товариства, за даними фінансової звітності за 2024 рік, відповідає вимогам чинного законодавства України.

Власний капітал Товариства на 31 грудня 2024 року складається із статутного капіталу, капіталу у дооцінках, резервного капіталу та непокритого збитку.

Загальний розмір власного капіталу Товариства на 31 грудня 2024 року складає 7 164 тис. грн., в т.ч.: статутний капітал – 7 200 тис. грн., капітал у дооцінках – 26 тис. грн., резервний капітал – 14 тис. грн., непокритий збиток – 76 тис. грн.

Товариство, як компанія з управління активами, яка отримала ліцензію на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, зобов'язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні не менше ніж 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень.

Розмір власного капіталу Товариства, за даними фінансової звітності за 2024 рік, відповідає вимогам чинного законодавства України.

На дату підписання аудиторського висновку, розмір статутного капіталу Товариства було збільшено на 150 000,00 (сто п'ятдесят тисяч) гривень згідно Рішення учасника №12/02 від 12.02.2025 року, який було сплачено 27.02.2025 року. Зміни щодо збільшення статутного капіталу Товариства до 7 350 000, 00 (сім мільйонів триста п'ятдесят тисяч) гривень в

Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань були проведені 19.03.2025 року.

Оскільки вищезазначені події відбулися після дати затвердження та подання фінансової звітності, Товариство не розкривало їх у своїй фінансовій звітності, у зв'язку з чим аудитори вважають за потрібне розкрити зазначену інформацію.

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

Згідно п.7.9. Статуту в Товаристві створюється резервний фонд у розмірі 25% статутного капіталу, розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5% суми чистого прибутку.

Станом на 31 грудня 2023 року резервний фонд Товариства сформовано в сумі 14 тис. грн., що становить 0,19% Статутного капіталу Товариства. В 2024 році відрахування до резервного фонду не здійснювалося, так як Товариство отримало чистий збиток в розмірі 34 тис. грн. Відповідно, резервний фонд станом на 31.12.2024 року залишається без змін та знаходиться на стадії формування згідно установчих документів.

Товариство дотримується вимоги щодо щорічних відрахувань до резервного фонду не менш ніж 5 відсотків суми чистого прибутку.

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

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

Протягом звітного року в Товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори учасників Товариства;
- Наглядова рада;
- Виконавчий орган - Директор Товариства.

Вищим органом Товариства є Загальні збори учасників. Директор - виконавчий орган, що здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства. Розподіл повноважень органів управління визначено статутом та внутрішніми документами Товариства.

Керуючись п. 9 Прикінцевих положень Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Товариство прийняло рішення про тимчасове, протягом дії воєнного стану в Україні, введення Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженням Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року N 2102-IX, та 90 днів з дня його припинення або скасування, покладення виконання функцій органу, відповідального за здійснення нагляду, на загальні збори учасників, а саме на єдиного учасника Товариства.

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

Товариство має систему внутрішнього аудиту та систему управління ризиками.

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

Стан корпоративного управління Товариства відповідає вимогам чинного законодавства України та вимогам Статуту.

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

Ми не виявили пов'язаних сторін Товариства та/або операцій з пов'язаними сторонами, які не були розкриті у п. 7.2. Приміток до фінансової звітності ТОВ «КУА «АЛЬТЕГРІС» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ЕККАУНТ».

Код за ЄДРПОУ: 30778330.

Веб-сайт: <https://www.account.ua/>

Місце здійснення діяльності: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 97 оф. 3

Інформація про включення в Реєстр: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ЕККАУНТ» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Реєстр) під № 2319, включене до розділів Реєстру: «Суб'єкти аудиторської діяльності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Дата та номер договору про надання аудиторських послуг: № 369/OA-25 від 24.01.2025 року.

Дата початку проведення аудиту – 24.01.2025 року.

Дата закінчення проведення аудиту – 28.03.2025 року.

Партнером завдання з аудиту є Лук'янчук Ольга Сергіївна, яку включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 101917.

28 березня 2025 року

Ольга Лук'янчук

Партнер завдання

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ЕККАУНТ»



Додаток 1

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

		Дата (рік, місяць, число)		Коди		
				2025	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АЛЬТЕГРІС"			41955838		
Територія	Приморський р-н м.Одеса			UA51100270010320268		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю			240		
Вид економічної діяльності	Управління фондами			66.30		
Середня кількість працівників ²	5					
Адреса, телефон	ФРАНЦУЗЬКИЙ БУЛЬВАР, буд. 60/1, м. ОДЕСА, ОДЕСЬКА обл., 65009, 0948288551					
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).						
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):						
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку						
за міжнародними стандартами фінансової звітності						

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	11	8
первісна вартість	1001	16	16
накопичена амортизація	1002	(5)	(8)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	34	26
первісна вартість	1011	129	129
знос	1012	(95)	(103)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	45	34
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	328	877
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	50	5
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 500	4 066
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 354	2 337
Рахунки в банках	1167	2 354	2 337
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	7 232	7 285
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
	1200	-	-
Баланс	1300	7 277	7 319

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 200	7 200
Капітал у дооцінках	1405	34	26
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	14	14
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(50)	(76)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	7 198	7 164
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	79	155
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	79	155
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	7 277	7 319

Керівник

Потеряйко А.В.

Головний бухгалтер

Брудар К.В.

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2025	01	01
41955838		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АЛЬТЕГРІС"
(найменування)

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

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 245	789
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	1 245	789
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	140	57
Адміністративні витрати	2130	(1 436)	(1 353)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(5)	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(56)	(507)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	22	589
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	82
збиток	2295	(34)	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	82
збиток	2355	(34)	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	(8)	34
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-8	34
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-8	34
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-42	116

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	978	957
Відрахування на соціальні заходи	2510	215	197
Амортизація	2515	11	8
Інші операційні витрати	2520	237	191
Разом	2550	1 441	1 353

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Потеряйко А.В.

Головний бухгалтер

Брудар К.В.



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2025	01	01
41955838		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АЛЬТЕГРІС"
(найменування)

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

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	695	614
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	143	49
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(231)	(201)
Праці	3105	(735)	(800)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(202)	(219)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(181)	(194)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(181)	(194)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	-	(19)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-511	-770
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	64	546
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	12 900	22 000
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	(12 470)	(20 400)
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	494	2 146
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-17	1 376
Залишок коштів на початок року	3405	2 354	978
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 337	2 354

Керівник

Головний бухгалтер



Потеряйко А.В.

Брудар К.В.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2025	01	01
41955838		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АЛЬТЕГРІС"
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- ований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінка х	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 200	34	-	14	-50	-	-	7 198
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 200	34	-	14	-50	-	-	7 198
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-34	-	-	-34
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-8	-	-	8	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-8	-	-	8	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-8	-	-	-26	-	-	-34
Залишок на кінець року	4300	7 200	26	-	14	-76	-	-	7 164

Керівник

Потеряйко А.В.

Головний бухгалтер

Брудар К.В.



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2024	01	01
41955838		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ 3
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АЛЬТЕГРІС"
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 200	-	-	9	-133	-	-	7 076
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 200	-	-	9	-133	-	-	7 076
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	82	-	-	82
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	34	-	-	6	-	-	40
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	34	-	-	6	-	-	40
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	5	-5	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	34	-	5	83	-	-	122
Залишок на кінець року	4300	7 200	34	-	14	-50	-	-	7 198

Керівник

Потеряйко А.В.

Головний бухгалтер

Брудар К.В.



1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Повне та скорочене найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АЛЬТЕГРІС» (ТОВ «КУА «АЛЬТЕГРІС»)) (надалі – Товариство)
Ідентифікаційний код юридичної особи	41955838
Дата та номер запису в ЄДР	22.02.2018 року, номер запису: 1 071 102 0000 040344
Місцезнаходження	65009, м. Одеса, Французький бульвар, будинок 60/1
Тел./факс:	+38(094) 828-85-51
Відокремлені підрозділи	Відсутні
Вид діяльності	Предметом діяльності Товариства є управління активами інституційних інвесторів (інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів), недержавних пенсійних фондів, страхових компаній), управління іпотечним покриттям. Основний вид діяльності за КВЕД 66.30 Управління фондами.
Ліцензії	Ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), видана Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №725 від 16.10.2018 р.; термін дії – необмежений
Кількість працівників	5 осіб
Фонди в управлінні	ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АМЕРІКЕН ІНВЕСТМЕНТ ФОНД» (ЄДРІСІ 23300683).

Товариство створене відповідно до законодавства України у формі товариства з обмеженою відповідальністю та провадить свою діяльність на території України. Учасники відповідають за зобов'язаннями Товариства тільки у розмірі належних ним часток.

Склад учасників Товариства станом на 31.12.2024 р.:

Учасник	Розмір вкладу у грошовому еквіваленті, грн.	Частка в капіталі (%)
Громадянин Республіки Болгарія, Плохой Ігор Іванович	7 200 000 (сім мільйонів двісті тисяч) грн. 00 коп.	100 %

Економічне середовище, в якому працює Товариство.

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку, та зовнішні умови діяльності Товариства у 2024 році залишається збройна агресія Російської Федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього Звіту.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Початок війни Росії проти України став причиною невизначеності щодо подальшого розвитку бізнесу. Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні, Торгово-промислова палата визнала військову агресію Російської Федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

Уряд, НБУ, НКЦПФР прийняли ряд рішень, покликаних мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

У період дії воєнного стану професійним учасникам ринків капіталу та організованих товарних ринків заборонено встановлення ділових відносин та/або вчинення правочинів з особами, щодо яких встановлені заборони, передбачені Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", та особами, пов'язаними з державою-агресором – Російською Федерацією та/або Республікою Білорусь, або на їх користь та/або здійснення дій щодо активів чи пасивів таких осіб, та/або здійснення виплат доходів, сум погашення на користь таких осіб, а саме:

фізичних осіб, які є громадянами Російської Федерації або Республіки Білорусь, крім тих, які проживають на території України на законних підставах;

юридичних осіб, зареєстрованих за законодавством Російської Федерації або Республіки Білорусь;

юридичних осіб, засновниками та/ або учасниками (акціонерами), опосередкованими власниками істотної участі яких є громадяни Російської Федерації, Республіки Білорусь, крім тих, які проживають на території України на законних підставах, та/ або юридичні особи, зареєстровані за законодавством Російської Федерації, Республіки Білорусь;

юридичних осіб, засновниками та/ або учасниками (акціонерами), опосередкованими власниками істотної участі яких є Російська Федерація, Республіка Білорусь;

осіб, включених до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

осіб, до яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України «Про санкції», які унеможливають вчинення вказаних в цьому абзаці правочинів/дій.

Валютний ринок в Україні працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку - як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні був зафіксований на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAH/USD) і він зберігався на незмінному рівні до середини 2022 року. 21 липня 2022 року НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,57 UAH/USD з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. НБУ у III-му кварталі 2023 року продовжив політику фіксованого курсу, що дало змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи. Проте, вже з 03 жовтня 2023 року НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, який передбачає що офіційний курс визначатиметься на основі курсу за операціями на міжбанківському ринку, а НБУ контролюватиме ситуацію на міжбанківському валютному ринку та суттєво обмежуватиме курсові коливання. Станом на 31.12.2024 року курс гривні до долара США становив 42,039 UAH/USD.

З липня 2023 року Національний Банк України розпочав цикл зниження ключової ставки, яка була на рівні 25% з середини 2022 року, але вже до кінця 2024 року становила 13,5%.

1 грудня 2024 року набрав чинності Закон України від 10.10.2024 №4015-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану», згідно якого значно підвищили податки, зокрема - підвищення ставки військового збору з усіх доходів українців з 1,5% до 5%, в тому числі і для фізичних осіб-підприємців. Закон також передбачає зміни в оподаткуванні банків та фінансових установ. Банки мають сплатити 50% податку на прибуток у 2024 році, тобто також ретроспективно. А фінустанови (крім страховиків) - 25% від прибутку, починаючи з 1 січня 2025 року (замість нинішніх 18%).

Хоча управлінський персонал Товариства вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, за існуючими обставинами подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу. Ця фінансова звітність не включає коригувань у зв'язку з невизначеністю оцінки ефекту цього впливу, що може вплинути на майбутні операції.

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 достовірно 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 є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені Міністерством фінансів України в редакції, чинній на дату складання звітності.

Підготовлена фінансова звітність 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.

МСФЗ та правки до них, які прийняті та набули чинності з 01 січня 2024 р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування за рік, що закінчився 31.12.2024 р.
МСФЗ 16 «Оренда»	У 2022 році РМСБО випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16, і у яких пояснюється, як продавець-орендар обліковує операцію продажу та зворотної оренди після дати операції. МСФЗ 16 містить вимоги щодо того, як обліковувати продаж і подальшу оренду на дату здійснення операції. Однак МСФЗ 16 не визначав вимог до подальшої оцінки операцій продажу та подальшої оренди, які тепер уточнюються поправками. При застосуванні вимог щодо подальшої оцінки орендних зобов'язань до операції продажу та подальшої оренди, поправки вимагають від продавця-орендаря визначати «орендні платежі» або «переглянуті орендні платежі» таким чином, щоб продавець-орендар не визначав би жодної суми прибутку чи збитку, яка стосується права користування, що зберігається за продавцем-орендарем.	01.01.2024	Дозволено	Застосовується
МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Відповідно до змін «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні», зобов'язання класифікується як непоточне, якщо компанія має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців. І це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує підприємство користуватися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання підприємством певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо підприємство виконало всі умови до цієї дати. Друга поправка «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами» передбачає, що підприємство може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право підприємства відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду. Також тепер у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду. А саме: інформацію про спеціальні умови, коли підприємство їх має виконати;	01.01.2024	Дозволено	Застосовується

	балансову вартість пов'язаних зобов'язань; а також факти та обставини, пов'язані з виконанням цих умов.			
Поправки до МСФЗ 7 та МСБО 7 Угоди про фінансування постачальника	Поправки спрямовані на те, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності оцінити вплив угод про фінансування постачальника на зобов'язання і грошові потоки компанії, а також на її схильність до ризику ліквідності. Згідно з поправками, компанія повинна надавати конкретні якісні та кількісні відомості, пов'язані з її угодами про фінансування постачальника. Поправки застосовуються також до таких угод, як фінансування ланцюжка постачання, фінансування кредиторської заборгованості чи зворотний факторинг. Зміни до МСФЗ 7 та МСФЗ (IAS) 7 включають вимоги до розкриття: умов угод про фінансування; балансову вартість фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання; балансову вартість фінансових зобов'язань, згідно з якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; діапазону термінів оплати за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. Згідно з поправками, компанії тепер мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які стосуються угод про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, але протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.	01.01.2024	Дозволено	Застосовується
МСФЗ (IFRS) S1 «Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком» та	Містить низку вимог до розкриття інформації, що дозволяють компаніям повідомляти інвесторів про ризики та можливості, пов'язані зі стійкістю у короткостроковій, середньостроковій та довгостроковій перспективі	01.01.2024	Дозволено	Застосовується
МСФЗ (IFRS) S2 «Розкриття інформації, пов'язаної зі зміною клімату»	Встановлює вимоги до розкриття інформації, пов'язаної з кліматом, і призначений для використання з МСФЗ S1.	01.01.2024	Дозволено	Застосовується

Зміни до стандартів не призвели до істотних змін в обліковій політиці Фонду, які впливають на звітні дані поточного та попереднього періодів.

МСФЗ, які прийняті, але ефективна дата яких не настала на дату складання звітності

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування за рік, що закінчився 31.12.2024 р.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані»	Змінює підхід, передбачаючи визнання повних прибутків або збитків від усіх операцій з асоційованими або спільними підприємствами незалежно від частки власності, замість часткового визнання.	Не встановлена	Дозволено	Не застосовується
Поправки до IFRS 9 та IFRS 7	Сфера застосування запропонованих поправок поширюється тільки на договори на електроенергію з відновлюваних джерел	01.01.2026	Дозволено	Не застосовується
IFRS 18 «Подання і розкриття у фінансових звітах»	Важливо, що впровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток компанії. Однак він змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності. Зокрема, МСФЗ 18 вносить зміни до розкриття певних загальновизнаних «необлікових» показників, таких як показники ефективності управління, які тепер стануть частиною аудитованої фінансової звітності. Цей підхід відкриває двері до більш інтегрованої звітності, де фінансова звітність містить актуальну й узгоджену інформацію, забезпечуючи користувачів кращим розумінням фінансових результатів компанії. Краще структурований звіт про сукупний дохід МСФЗ 18 сприяє стандартизації форматів подання фінансових результатів діяльності, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняння результатів між компаніями. Він вводить термін «операційний прибуток» як важливий показник для оцінки операційних результатів та вимагає від компаній розподілити всі доходи й витрати за трьома новими категоріями, що відображають основну діяльність, а саме: операційна, інвестиційна та фінансова.	01.01.2027	Дозволено	Не застосовується

Очікується, що нові стандарти не будуть мати значного впливу на діяльність Фонду.

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

Фінансова звітність представлена у національній валюті України – гривні, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, крім випадків, якщо не зазначено інше.

2.3. Припущення про безперервність діяльності.

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

Керівництво та учасники мають намір і в подальшому розвивати діяльність Товариства, не

зважаючи на економічну кризу, пов'язану з військовим вторгненням РФ, яке розпочалося 24.02.2022р.

Керівництво Товариства детально аналізує ризики, притаманні його діяльності, у тому числі, і події після звітної дати, зокрема збройною агресією з боку РФ.

На основі кроків, які вживаються керівництвом, Товариство дійшло висновку про доцільність підготовки фінансової звітності на основі безперервності діяльності. Однак через невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на вищезгадане значуще припущення, що лежить в основі прогнозів та оцінок керівництва, керівництво приходить до висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність, в результаті чого Товариство можливо буде не в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Керівництво та учасники мають намір розвивати діяльність Товариства в Україні, а також здійснювати додаткову фінансову підтримку в разі потреби. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Ця фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 27 січня 2025 року. Учасники та будь-які інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки за справедливою вартістю та амортизованою вартістю фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ(IFRS)9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ (IFRS)13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів 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. Облікова політика Товариства затверджена наказом № 01-О від 02.01.2019 р.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Товариство не застосовувало зміни в облікових політиках, крім тих, які обумовлені набранням чинності новими МСФЗ та нормами чинного законодавства.

3.2.3. Формат та назви фінансових звітів

З урахуванням рекомендацій Міністерства фінансів України Товариством використано перелік та назви форм фінансової звітності, які встановлені НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Формат приміток розроблено у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини

собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів, припинення визнання.

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

Фінансові активи і зобов'язання поділяються за терміном їх погашення на поточні і непоточні (довгострокові). До поточних належать фінансові активи і зобов'язання строком погашення до 12 місяців, до непоточних (довгострокових) – строком погашення понад 12 місяців.

Товариство згідно затвердженої облікової політики визнає такі категорії фінансових активів залежно від бізнес-моделі, яка використовується для управління фінансовим активом:

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

- *за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (капітал)*, якщо фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів.

- *фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку* – всі інші активи, в т.ч. коли договір містить вбудовані похідні інструменти.

Активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, протягом звітного періоду Товариство не мало.

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 Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу. Під час первісного визнання фінансового зобов'язання Товариство оцінює його за справедливою вартістю.

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 очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Припинення визнання

Товариство припиняє визнання фінансового активу за наявності однієї з наступних умов:

- спливає строк договірних прав на грошові потоки за фінансовим активом;
- Товариство передає фінансовий актив відповідно до МСФЗ 9.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання, виключаючи його повністю або частково зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли таке зобов'язання погашається, тобто:

- зобов'язання, передбачене договором виконано або анульоване;
- сплив термін виконання зобов'язання.

3.3.2. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і

• договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

При застосуванні методу ефективного відсотка Товариство визначає винагороди, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом. Опис винагород за фінансові послуги може не відображати характеру та суті наданих послуг. Винагороди, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом, розглядаються як коригування ефективної ставки відсотка, якщо фінансовий інструмент не оцінюється за справедливою вартістю, з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку. У таких випадках винагороди визнаються як дохід або витрати при первісному визнанні інструмента.

При застосуванні методу ефективного відсотка Товариство здійснює амортизацію будь-яких комісій і платежів, що були сплачені або одержані, витрат на операцію, а також інших премій або дисконтів, які включено до розрахунку ефективної ставки відсотка за очікуваний строк дії фінансового інструмента. Водночас, коротший період застосовується в тому випадку, коли саме з ним пов'язані комісії, сплачені або одержані платежі, здійсненні витрати на операцію або розраховані премії або дисконти.

3.3.3. Зменшення корисності фінансових активів

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

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

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента).

Для 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.

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

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

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

Для оцінювання кредитних збитків за депозитами Товариство використовує диверсифікацію за строками розміщення депозитів, рейтингом банків за ступенем надійності, отриману з відкритих джерел, інформацію щодо банківської установи, опубліковану на сайті Національного банку України, рейтингових агентств, інформаційних порталів, зокрема інформацію розміщену рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР.

3.3.4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти включають: готівку в касі, кошти на поточних та депозитних рахунках (на вимогу) у банківських установах.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку

погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Згідно затвердженої облікової політики кошти на депозитних рахунках з короткостроковим терміном розміщення (до 3-х місяців) можуть прирівнюватися до еквівалентів грошових коштів в залежності від сукупності чинників, в т.ч. надійності банку, в якому розміщено депозит.

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

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

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

У разі призначення НБУ тимчасової адміністрації банківської установи, заборгованість банку відображається у складі поточної заборгованості, і на всю суму створюється резерв очікуваних кредитних збитків з одночасним визнанням втрат від зменшення корисності активу. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється.

3.3.5. Депозити

Банківські депозити зі строком погашення від 4-х до 12-ти місяців з дати фінансової звітності у складі поточних фінансових інвестицій.

Банківські депозити оцінюються за амортизованою собівартістю. Короткострокові депозити можуть оцінюватися за справедливою вартістю. Встановлений поріг суттєвості для поточних ринкових ставок за подібними депозитами на рівні 4 % для визначення оцінок за справедливою або амортизованою вартістю.

При розміщенні та оцінці депозиту в банку враховуються показники стабільності та дані статистики щодо банків, офіційно оприлюднені на сайті НБУ.

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

➤ при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю з категорією інвестиційного рейтингу не нижче uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB з прогнозом «стабільний», який присвоюється рейтинговими агентствами, які віднесені до Державного реєстру уповноважених агентств НКЦПФР, а також рейтингу надійності банківських депозитів не нижче рівня «4» (висока надійність) на дату розміщення коштів збитків розраховується з урахуванням строку та умов розміщення:

- від 1-ого до 3-х місяців - розмір збитку складає 0 %;
- від 4-х місяців до 1-ого року – розмір збитку 1% від суми розміщення;
- більше 1-ого року - розмір збитку 3% від суми розміщення.

➤ при розміщенні депозиту в банку з більш низьким інвестиційним рейтингом (спекулятивний рівень) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми депозиту в залежності від рівня ризику.

Рівень ризику переглядається раз на кожну звітну дату.

3.3.6. Дебіторська заборгованість.

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

Згідно затвердженої облікової політики первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Дебіторська заборгованість залежно від строку її погашення на кожну балансову дату поділяється на:

- поточну (строком погашення до 12 місяців зі звітної дати, чи строком погашення більше 12 місяців, якщо є наміри погасити її протягом 12 місяців);
- довгострокову (строком погашення більше 12 місяців від звітної дати).

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

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку-фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Рівень суттєвості для цілей дисконтування, встановлений у розмірі 4% від суми дебіторської заборгованості.

Торговельна дебіторська заборгованість за договорами з клієнтами від основної діяльності – діяльності з управління активами обліковується згідно МСФЗ 15 та при первісному визнанні оцінюється за ціною операції (згідно з визначенням, наведеним у МСФЗ 15), якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15. Товариство застосовує практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15.

3.3.7. Зобов'язання. Кредиторська заборгованість

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

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12-ти місяців після звітного періоду;

- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12-ти місяців після звітного періоду.

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

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

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою погашення, тобто за сумою первісного рахунку - фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Рівень суттєвості для цілей оцінки зобов'язань встановлений на рівні 4% від суми зобов'язання.

3.3.8. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Товариство згортає дебіторську заборгованість та кредиторську заборгованість якщо:

- на сьогоднішній день має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
- має намір погасити зобов'язання на нетто-основі або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Дебіторська та кредиторська заборгованість за одним договором від одного контрагента відображається згорнуто в обліку, якщо умовами договору не передбачено іншого (облік за етапами, замовленнями тощо).

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.

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх первісною вартістю 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.

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом згідно із строками корисної експлуатації, зокрема: комп'ютерне обладнання – 3 роки; меблі та приладдя – 5 років; інструменти та прилади – 4 роки; інші основні засоби – 4 роки.

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, 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 МСФО 16.

3.4.4. Зменшення корисності основних засобів.

На кожну звітну дату Товариство оцінює наявність будь-яких ознак, що вказують на можливе знецінення активу. За наявності таких факторів розглядаються внутрішні і зовнішні ознаки знецінення. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки

якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

У звітному періоді Товариство не виявляло ознак зменшення корисності основних засобів.

3.4.5. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю, яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації. Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки первинної оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання визнаються в тому випадку, якщо не існує обмеження періоду, протягом якого актив генеруватиме надходження чистих грошових потоків.

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

Строк корисного використання нематеріальних активів може бути або обмеженим або невизначеним.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не амортизуються.

3.5. Облікові політики щодо оренди

Згідно затвердженої облікової політики облік оренди активів здійснюється за МСФЗ 16 та залежить від терміну та умов договору, того, чи передаються ризики та винагороди, пов'язані з володінням активу

Товариство у якості орендаря:

На дату початку оренди Товариство як орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. На дату початку оренди Товариство як орендар оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається з суми первісної оцінки орендного зобов'язання, будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів.

На дату початку оренди Товариство як орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо вона передбачена договором оренди. Якщо не передбачена, застосовується ставка додаткових запозичень орендаря.

Товариство у якості орендодавця:

Якщо Товариство діє як орендодавець за договором, то на дату початку оренди Товариство визнає активи, утримувані за фінансовою орендою, у своєму звіті про фінансовий стан та подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистій інвестиції в оренду. Подальша оцінка визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну ставку прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

Політики щодо фінансової оренди не застосовуються до короткострокової оренди терміном до 1 року або якщо базовий актив за орендою є малоцінним.

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.

Податковим кодексом України встановлена ставка податку на прибуток підприємств у розмірі 18%.

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.

Відстрочених податків у Товариства у звітному періоді не було.

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.

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.

3.7.2. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Товариство не має додаткових недержаних пенсійних програм з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця.

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

3.8.1. Доходи та витрати

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

Дохід визнається за методом нарахування 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.

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.

У звітному періоді дохід Товариства від основної діяльності, управління активами, формувався щомісячно відповідно до чинного законодавства за результатами діяльності інституту спільного інвестування, активи якого знаходяться у управлінні Товариства.

Згідно прийнятої облікової політики Товариства дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- 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;

- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- 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.

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

Витрати визнаються за методом нарахування 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.

Товариство визнає як витрати у момент їх виникнення

(а) загальні та адміністративні витрати (якщо ці витрати не є такими, що їх явно оплачує клієнт відповідно до договору; в цьому випадку суб'єкт господарювання оцінює ці витрати відповідно до пункту 97 МСФЗ 15);

(б) вартість праці або інших ресурсів для виконання договору, які не були відображені в ціні договору;

(в) витрати, що відносяться до задоволених зобов'язань щодо виконання (або частково задоволених зобов'язань щодо виконання) в договорі (тобто витрати, які відносяться до минулої діяльності); і

(г) витрати, щодо яких суб'єкт господарювання не може визначити, чи відносяться витрати до незадоволених зобов'язань щодо виконання, чи до задоволених зобов'язань щодо виконання (або частково задоволених зобов'язань щодо виконання).

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

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

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

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

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких йдеться 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.

У Товариства відсутні операції, які не регламентовані МСФЗ.

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. Фінансових інвестицій у Товариства не було. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на відповідних методах оцінювання, судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, тощо з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

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

4.4. 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.

4.5. 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.

Ставка дисконту визначається з урахуванням трьох факторів:

1) Вартості грошей у часі;
2) Вартості джерел, які залучаються для фінансування проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

3) Фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

З метою розрахунку суми амортизації дисконту, премії і амортизованої собівартості фінансових активів керівництво використовує дані НБУ на дату оцінки <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>.

Протягом звітного періоду Товариством не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого станом на кінець звітного періоду керівництво Товариства не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення, в т. ч. з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок війни з РФ.

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

Товариство визнає резерв очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю.

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 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює, як правило, їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

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

Товариство використовує наступні рівні ієрархії справедливої вартості в розрізі моделей оцінки:

Дата	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)
31.12.2023 р.	Грошові кошти на рахунках в банку	-	2 354	-
31.12.2024 р.	Грошові кошти на рахунках в банку	-	2 337	-

Рівень 1: ціни на активних ринках за ідентичні активи чи зобов'язання (без будь-яких коригувань).

Рівень 2: інші методи, всі вихідні дані для яких чинять істотний вплив на справедливу вартість, що відображається, спостерігаються на ринку або безпосередньо, або опосередковано.

Рівень 3: методи, в яких використовуються вихідні дані, що чинять істотний вплив на справедливу вартість, що відображається, які не ґрунтуються на спостереженні ринкової інформації.

Враховуючи склад та структуру активів Товариства, будь-яких переміщень між рівнями ієрархії у звітному періоді та не відбувалося.

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Грошові кошти, тис. грн.	2 337	2 354	2 337	2 354

Станом на 31.12.2024 р. Товариство мало на поточних рахунках 2 337 тис. грн. 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.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю. Для фінансових активів та фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткостроковий термін погашення (менше трьох місяців), вважається, що балансова вартість приблизно відповідає їх справедливій вартості.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

6.1. Дохід від реалізації робіт та послуг (тис. грн.)

Показник	2024 рік	2023 рік	Зміни
Винагорода за управління активами	1 245	789	+456

6.2. Інші операційні доходи

Показник	2024 рік	2023 рік	Зміни
Відсотки за залишками коштів на поточному банківському рахунку	140	57	+83

6.3. Операційні витрати (тис. грн.)

Показник	2024 рік	2023 рік	Зміни
Витрати на оплату праці	978	957	+21
Відрахування на соціальні заходи	215	197	+18
Амортизація	11	8	+3
Інші операційні витрати (РКО, орендні платежі, внески до СРО, винагорода за професійні послуги тощо)	237	191	+46
Разом	1 441	1 353	+88

6.4. Інші фінансові доходи (тис. грн.)

Показник	2024 рік	2023 рік	Зміни
Відсотки за розміщенням строковим депозитом	-	66	-66
Відсотки за наданою поворотною фінансовою допомогою	22	523	-501
Разом	22	589	-567

6.5. Сукупний дохід: Дооцінка (уцінка) необоротних активів (тис. грн.)

Показник	2024 рік	2023 рік	Зміни
Дооцінка основних засобів, які повністю були амортизовані, за якими було прийняте рішення про продовження терміну експлуатації	-	40	-40
Списання зі сформованого капіталу в дооцінках до нерозподіленого прибутку суму, яка відповідає сумі нарахованої додаткової амортизації, що стосується дооціненої частини об'єкта ОЗ	-8	-6	-2
Разом	-8	34	-42

Підприємство періодично (щомісяця) списує зі сформованого капіталу в дооцінках до нерозподіленого прибутку суму, яка відповідає сумі нарахованої додаткової амортизації, що стосується дооціненої частини об'єкта ОЗ. В 2023 році була здійснена дооцінка основних засобів, які були повністю амортизовані, але продовжують експлуатуватись товариством, на суму 40 тис.грн., а загальна сума нарахованої додаткової амортизації в 2023 році – 6 тис.грн., в 2024 році – 8 тис. грн., яка була віднесена

до нерозподіленого прибутку.

6.6. Прибуток до оподаткування (тис. грн.)

Показник	2024 рік	2023 рік
Прибуток	-	82
Збиток	34	-

Товариство у звітному періоді отримало збиток за рахунок операційних витрат.

Ставка оподаткування прибутку Товариства станом на 31.12.2024 р. становить 18 %. Звітнім періодом є календарний рік. Керівництвом Товариства було прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування. У Податковій декларації з податку на прибуток підприємств за 2024 рік була використана сума від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років (підпункт 140.4.4 пункту 140.4 статті 140 розділу III Податкового кодексу України) з декларації за 2023 рік у сумі 190 851 грн.

6.7. Нематеріальні активи (тис. грн.)

Показник	31.12.2024	31.12.2023	Зміни
Первісна вартість	16	16	0
Амортизація	8	5	+3
Залишкова вартість	8	11	-3

Нематеріальні активи представлені безстроковою ліцензією та бухгалтерською програмою.

6.8. Основні засоби (тис. грн.)

Показник	31.12.2024	31.12.2023	Зміни
Первісна вартість	129	129	0
Амортизація	103	95	+8
Залишкова вартість	26	34	-8

Основні засоби представлені меблями та комп'ютерним обладнанням з оргтехнікою.

У результаті експлуатації основних засобів підприємство отримує економічні вигоди (здебільшого це результат певної роботи, задля якої вони придбавалися). Якщо строк корисного використання закінчився, а об'єкт продовжує приносити економічні вигоди, то такий строк може бути переглянуто. У ситуації з повністю амортизованими об'єктами нова амортизація і надалі не нараховуватиметься, а раніше нарахована амортизація перерахунку не підлягає. З моменту переоцінки основних засобів, амортизація нараховується на суму дооціненої вартості та амортизується пропорційно новому переглянутому періоду використання з пропорційним віднесенням на нерозподілений прибуток у періоді нарахування.

6.9. Грошові кошти (тис. грн.)

Показник	31.12.2024	31.12.2023	Зміни
Рахунки в банках	2 337	2 354	-17
Всього	2 337	2 354	-17

Станом на 31.12.2024 року грошові кошти у розмірі 2 337 тис. грн. перебувають на рахунку у гривні, відкритих в АТ "БАНК АЛЬЯНС", в т.ч. 137 тис.грн. – на поточному рахунку та 2 200 тис.грн. - на депозитному рахунку до запитання, відсоткова ставка за депозитом – 11,5% річних. Грошові кошти оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

6.10. Торгова та інша дебіторська заборгованість (тис. грн.)

Показник	31.12.2024	31.12.2023	Зміни
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	878	328	+550
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	5	50	-45

Інша поточна дебіторська заборгованість	4 070	4 500	-430
Резерв під очікувані кредитні збитки	(5)	-	+5
Всього	4 948	4 878	+70

Дебіторська заборгованість за роботи та послуги у сумі 878 тис.грн. представлена заборгованістю за послуги від основної діяльності - винагороди за управління активами за квітень-грудень 2024 р., термін сплати до 31.03.2025 р., сума очікуваного кредитного збитку на дану заборгованість у сумі – 1 тис. грн.. Інша поточна дебіторська заборгованість представлена наданою поворотною фінансовою допомогою, виданою ТОВ «Жилстройсервіс-2» за Договором № 2012-24/ПД від 20.12.2024 р. (дата виникнення 23.12.2024 р.), строк повернення якої 30.05.2025 року, сума очікуваного кредитного збитку на дану заборгованість у сумі – 4 тис. грн.. Дебіторська заборгованість не має забезпечення. Станом на звітну дату амортизаційна вартість короткострокової позики не перевищує рівень суттєвості для цілей дисконтування, встановлений у розмірі 4% від суми дебіторської заборгованості, у зв'язку з чим позика обліковується за первісною вартістю на звітну дату.

Товариство проводить оцінку кредитного ризику з урахуванням індивідуального підходу. Ступінь повернення дебіторської заборгованості визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості контрагентів. Кредитний ризик по таким фінансовим активам є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, розмір заборгованості, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. На думку управлінського персоналу, виходячи з наявних обставин, історичної та прогнозовної інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариства визначений як дуже низький. Тому кредитні збитки для даних активів Товариством та ризик втрати вартості визнані на суму 5 тис. грн.

По суті, виходячи з визначень МСФЗ 9 очікувані кредитні збитки (ECL) – це кредитні збитки, зважені на відповідні ризики настання дефолту, зокрема на відсоток імовірності їх виникнення. При цьому МСФЗ 9 не вимагає обов'язкових вимог до оцінки та не містить будь-якої методики оцінки очікуваного кредитного збитку, але кредитні збитки мають бути оцінені у спосіб, що відображає інформацію, передбачену пунктом 5.5.17. МСФЗ 9.

Оскільки очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства, останнім враховані в тому числі наступні обставини: а) відсутність ознак знецінення, а саме обслуговування дебіторської заборгованості без затримок, вчасна оплата процентів та досвід повернення у 2022 - 2024 роках під час воєнного стану від одного і того ж боржника основного боргу у сумі, що перевищує існуючу, б) короткостроковість (срок погашення дебіторської заборгованості менше 3-х місяців); в) наявність у боржника великого обсягу активів за рахунок яких можливе повернення боргу; г) відсутність активних спостережуваних ринків щодо активу.

Таким чином, виходячи з положень підпунктів 5.5.18, 5.5.41 і 5.5.42 МСФЗ 9 щодо можливого мінімального набору сценаріїв, між якими різниці є вкрай низькими та незначущими, а також з огляду на те, що вірогідність настання збитку, внаслідок того, що боржник зазнає дефолту на дату здійснення облікових оцінок низький, Товариство затосувало наступний розрахунок резерву очікуваних кредитних збитків для найбільш вірогідного сценарію відсутності кредитного збитку: $ECL = LP \times LR \times EAR$, де умовно: ECL (Expected Credit Loss) - очікувані кредитних збитків; LP (Loss Probability) – вірогідність настання збитку, внаслідок того, що боржник зазнає дефолту; LR (Loss Rate) – відсоток втрат боргу, які виникнуть, якщо боржник зазнає дефолту; EAR (Exposure At Risk) – сума дебіторської заборгованості, яка знаходиться під ризиком дефолту і яку має повернути боржник.

6.11. Власний капітал (тис. грн.)

Показник	31.12.2024	31.12.2023	Зміни
Зареєстрований (статутний пайовий) капітал	7 200	7 200	0
Капітал у дооцінках	26	34	-8
Нерозподілений прибуток (збиток)	(76)	(50)	-26
Резервний капітал	14	14	0
Всього	7 164	7 198	-34

Підприємство щомісяця списує зі сформованого капіталу в дооцінках до нерозподіленого прибутку суму, яка відповідає сумі нарахованої додаткової амортизації, що стосується дооцінені частини об'єкта ОЗ. За 2024 рік загальна сума нарахованої додаткової амортизації – 3 тис.грн., яка була віднесена до нерозподіленого прибутку.

Резервний капітал Товариства формується згідно Статуту у розмірі 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного капіталу становить 5 відсотків чистого прибутку. В звітному періоді Товариство отримало збиток, тому відрахувань до резервного капіталу не було.

6.12. Фінансова оренда

Станом на 31.12.2024 року Товариство операцій з довгострокової (фінансової) оренди не має. Договір оренди, укладений Товариством на короткостроковий термін, до 12 місяців, і може бути продовжений та зміни до договору можуть вноситися виключно за згодою сторін. Товариство як орендар не має переважного права на продовження договору в односторонньому порядку. У поточному році договір оренди приміщення був продовжений за замовчуванням на термін до 12 місяців. Товариство не укладало договори у якості орендодавця.

6.13. Короткострокові (поточні) забезпечення (тис. грн.)

Показник	31.12.2024	31.12.2023	Зміни
Резерв відпусток персоналу	155	79	+76
Всього	155	79	+76

У звітному періоді залишок нарахованого резерву під відпустки персоналу складає 155 тис. грн.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Умовні (непередбачені) зобов'язання

7.1.1. Судові спори

Товариство не є стороною судових спорів. Проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

7.1.2. Оподаткування

Слід зазначити, що внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більше 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 у подальшому змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Розкриття інформації про пов'язані сторони здійснюється відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», до яких належать сторони, визначені параграфом 9 зазначеного стандарту.

Інформація про пов'язаних осіб - власників Товариства та підприємств, які знаходяться під спільним з Товариством контролем станом на 31.12.2024 р.

ПІБ фізичної особи - власника та її пов'язаних осіб (ступінь родиног о зв'язку)	РНОКПП	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Розмір частки, %	Посада у пов'язаній особі
1	2	3	4	5	6	7
Плохой Ігор Іванович	(персональні дані)	41955838	ТОВ "КУА "АЛЬТЕГРІС"	65009, Одеська обл., м. Одеса, Французький бульвар, буд.60/1	100%	Немає
-/-/-/-	-/-/-/-	реєстраційний номер FL-0002.220.234-4	Компанії «НітроХем Трейдінг Аніпальт»	Князівство Ліхтенштейн	100%	Немає
-/-/-/-	-/-/-/-	HE 339514	КОМПАНІЯ «СОВЕРТОН ДЕВЕЛОПМЕНТС ЛІМІТЕД» (SOVERTONDEVELOPMENTS LIMITED)	Кіпр, 2406, Нікосія, Егкомі, вул.Посейдоно	100%	Немає

-//-/-	-//-/-	HE 338969	КОМПАНІЯ "ГРЕДБУРГ ФАЙНЕНС ЛІМІТЕД" (GREDBURGFINANCELIMITED)	с. 1, Ледра бізнес центр Кіпр, 2406, Нікосія, Егкомі, вул.Посейдонос, Ледра Бізнес Центр, 1	100%	Немає
-//-/-	-//-/-	43559931	ТОВ "Ф16"	65009, Одеська обл., м. Одеса, Французький бульвар, буд.60/1, офіс 17	100%	Немає
Плохой Руслан Ігорович (син)	(персональні дані)	34319566	ТОВ "ЖИЛСТРОЙСЕРВИС-2"	65062, Одеська обл., місто Одеса, б.Французький, будинок 60/1, офіс 12	0 %	Генеральний директор
Пов'язані особи власника не володіють частками в статутному капіталі інших юридичних осіб, які б дорівнювали або перевищували 10%, та не є керівниками інших юридичних осіб.						

Інформація про керівника та його пов'язаних осіб станом на 31.12.2024 р.

ПІБ керівника та його прямих родичів (ступінь родинного зв'язку)	РНОКПП	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
1	2	3	4	6	7
Потеряйко Анна Володимирівна	(персональні дані)	41955838	ТОВ "КУА"АЛЬТЕГРІС"	0 %	Директор

Пов'язані особи керівника не володіють частками в статутному капіталі інших юридичних осіб, які б дорівнювали або перевищували 10%, та не є керівниками інших юридичних осіб.

Інших операцій з пов'язаними сторонами, крім виплати заробітної плати провідному управлінському персоналу, а також надання короткострокових поворотних фінансових допомог ТОВ "ЖИЛСТРОЙСЕРВИС-2" не відбувалося. Нарахована заробітна плата провідному управлінському персоналу в 2024 році складала – 452 тис грн., в 2023 році - 622 тис грн.

Заборгованість з пов'язаними особами станом на 31.12.2024 р. представлена короткостроковою поворотною фінансовою допомогою ТОВ "ЖИЛСТРОЙСЕРВИС-2" у сумі 4 070 тис. грн. яка була надана від 23.12.2024 р. Заборгованість з пов'язаними особами станом на 31.12.2023р. була представлена короткостроковою поворотною фінансовою допомогою ТОВ "ЖИЛСТРОЙСЕРВИС-2" у сумі 4 500 тис. грн. яка була надана від 29.09.2023, та була повернута 16.01.2024р. з виплатою відсотків.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Діяльність Товариства найбільш схильна до кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності. Ризик є невід'ємною частиною діяльності Товариства. Товариство вживає всіх заходів для визначення, оцінки, моніторингу та управління кожним ризиком відповідно до внутрішніх процедур та політик.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ними, постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Враховуючи склад активів Товариства, воно не мало активів схильних до ринкового ризику та ризику ліквідності, відповідно зазначені ризики є несуттєвими.

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. Товариство схильне до кредитного ризику, пов'язаного з її операційною діяльністю (дебіторська заборгованість) та

фінансовою діяльністю (фінансові інструменти, поточні та депозитні рахунки в банках).

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Товариство не має в фінансових активах активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредитів, як одержаних, так і наданих, в відповідно будь-які застави та інші форми забезпечення.

Значна концентрація кредитного ризику Товариства виникає у зв'язку з наявністю грошових коштів на поточних банківських рахунках та за виданою короткостроковою фінансовою допомогою на поворотній основі.

Станом на звітну дату максимально схильні до кредитного ризику активи представлені дебіторською заборгованістю, та грошовими коштами на поточних рахунках у розмірі 2 337 тис. грн. в АТ "БАНК АЛЪЯНС".

Для мінімізації ризику Товариство розміщує кошти в банках з високим інвестиційним рейтингом.

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

Дане судження можливе, виходячи з проведеного аналізу інформації щодо надійності та стабільності АТ "БАНК АЛЪЯНС". При визначенні ризику в першу чергу враховані дані НБУ та дані рейтингових агентств, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР (<https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/>).

За офіційними даними Рейтингового агентства IBI-Rating, оприлюдненими на офіційному сайті за посиланням <https://ibi.com.ua/UK/company/bank-alyans.html>, 27.11.2024 р. рейтингове агентство оголосило про підтвердження кредитного рейтингу АТ "БАНК АЛЪЯНС" на рівні uaAAA.

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Враховуючи це, кредитний ризик за активами, розміщеними у вищезазначеному банку, визначений як дуже низький, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

Також для визначення впливу кредитного ризику на зміну справедливої вартості активів керівництво Товариства враховує вимоги Рішення НКЦПФР № 1597 від 01.01.2015р. «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками». Згідно з даним Положенням, кошти, що знаходяться на поточному та депозитному рахунках віднесені до 1-ої групи активів зі ступенем кредитного ризику 0 %.

Враховуючи проведений аналіз, керівництво Товариства дійшло висновку, що банк є надійним.

Станом на 31.12.2024 р. на балансі Товариства обліковується дебіторська заборгованість, інформація по якій наведена у пункті 6.10. Приміток. За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені Товариством у межах системи управління ризиками, прийнято рішення про необхідність розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки у сумі 5 тис. грн. Максимальний рівень кредитного ризику Товариства обмежується чистою вартістю фінансових активів, відображених в звіті про фінансовий стан:

	тис. грн	
	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за розрахунками з винагороди за управління активами (п.6.10.)	877	328
Дебіторська заборгованість за виданою поворотною фінансовою допомогою (п.6.10.)	4 066	4 500
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (п.6.10.)	5	50
Грошові кошти і їх еквіваленти (п.6.9.)	2 337	2 354
Всього	7 285	7 232

Максимальний розмір ризику в вищенаведеній таблиці представлено з урахуванням нарахованих резервів. Товариство не має майна, переданого йому у заставу в якості забезпечення належної їй заборгованості.

Керівництво Товариства проводить оцінку кредитного ризику з урахуванням індивідуального підходу. Ступінь повернення дебіторської заборгованості визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості контрагентів та їх фінансового стану. Кредитний ризик за таким фінансовим активом є

низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, розмір заборгованості, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. На думку управлінського персоналу, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариства визначений як низький.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- відслідковування інформації щодо незалежної рейтингової оцінки кредитного рейтингу дебітора, цінних паперів, емітента;
- встановлення внутрішнього обмеження обсягу заборгованості в активах Товариства;
- процедури накопичення і аналізу інформації щодо факторів, що впливають на платоспроможність контрагентів, систему показників платоспроможності контрагентів, які несуть в собі кредитний ризик;
- диверсифікацію структури заборгованості;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.
- методи оцінки можливих втрат вартості активів внаслідок кредитних ризиків.

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

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на постійній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів.

Станом на 31.12.2024 р. власний капітал Товариства становить 7 164 тис. грн. та складається з:

Показник	31.12.2024
Зареєстрований (пайовий) капітал	7 200
Капітал у дооценках	26
Нерозподілений прибуток (збиток)	(76)
Резервний капітал	14
Всього	7 164

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1597 від 01.10.2015 р. «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» Товариство розраховує пруденційні показники професійної діяльності на фондовому ринку, які наведені в таблиці:

Показники	Формула розрахунку	Нормативне значення	Значення на 31.12.2024
Розмір власних коштів	K1 - ВИЛУЧЕННЯ + K2	≥ 4 млн. грн.	7 148 027,90
Норматив достатності власних коштів	Власні кошти / $0,25 \times$ Фіксовані накладні витрати	≥ 1	21,13
Коефіцієнт покриття операційного ризику (якщо установа провадить професійну діяльність на фондовому ринку менше ніж 3 роки; до розрахунку береться річний нетто-дохід за кількість повних фінансових років)	Власні кошти / Величина операційного ризику	≥ 1	44,8930
Коефіцієнт фінансової стійкості	Власний капітал / Активи	$\geq 0,5$	0,9738

Крім того, ТОВ «КУА «АЛЬТЕГРІС» на звітну дату виконує Рішення НКЦПФР 29.09.2022 р. № 1221 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках».

Показники	Формула розрахунку	Нормативне значення	Значення на 31.12.2024
Норматив ліквідності активів	$(ГК + ОВДП + ОЗДП + ФІ - ЗБ) / ПК$ пункт 2 Рішення №1221	для існуючих до 2023 року: з 01.01.2023 – $\geq 0,1$; з 01.03.2023 – $\geq 0,3$; з 01.10.2023 – $\geq 0,5$	0,5454

7.5. Події після дати Балансу

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб.

Протягом трьох років строк дії воєнного стану неодноразово подовжувався. Законом України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні"» від 29.10.2024 № 4024-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 10 листопада 2024 року строком на 90 діб. Законом України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні"» від 15.01.2025р. № 4220-ІХ, продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 8 лютого 2025 року строком на 90 діб (до 09.05.2025р.).

Станом на дату затвердження фінансової звітності Товариства події після дати балансу у розумінні МСБО 10 «Події після звітного періоду», які б потребували коригування фінансової звітності, відсутні.

Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями. Не беручи до уваги вищезазначені факти, але інформуючи про них, фінансова звітність за звітний період, що закінчився 31 грудня 2024 року підготовлена з припущенням про те, що Товариство буде продовжувати нормальну господарську діяльність у найближчому майбутньому. Відповідно дана фінансова звітність не містить коригувань на випадок того, що Товариство не зможе дотримуватись принципу безперервності діяльності.

Директор ТОВ «КУА «АЛЬТЕГРІС»

Головний бухгалтер ТОВ «КУА «АЛЬТЕГРІС»



Потеряйко А.В.

Брудар К.В.

	Звіт про виконання	Звіт про виконання	Датум заповнення
Звіт про виконання	Звіт про виконання	Звіт про виконання	Датум заповнення

Прешнуровано, прогумеровано
 31 (тридцять і один) аркушів
 ІОВ «АФ «ЕКАВІТ»

