

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ»
СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Користувачам фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ»
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 «ЮНІОН АКТИВ» (код ЄДРПОУ 39335408) (далі – Товариство), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (надалі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг та у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «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», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 555 від 22.07.2021 року, інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Пояснювальний параграф

У зв'язку з військовим вторгненням 24 лютого 2022 року російської федерації на територію України був введений військовий стан, в тому числі різного типу обмеження. Перебіг воєнних дій може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, призвести до скорочення активності у певних секторах економіки, знизити попит на окремі товари та послуги, а також підвищити ризик сповільнення економічного зростання та рецесії у ключових економіках України та світу.

Як зазначено в Примітках до річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ», несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, запровадження обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Предбачити масштаби впливу ризиків на майбутнє діяльності Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» не ідентифікувало у фінансовій звітності за 2023 рік суттєвої невизначеності, яка виникла у зв'язку з військовим вторгненням російської федерації на територію України та яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів, про що викладено в Примітках до річної фінансової звітності за 2023 рік.

Товариство ухвалило рішення надалі спостерігати за ситуацією, яка виникла в наслідок воєнних дій, а також введених обмежень, та готове буде внести коригування до фінансової звітності, за необхідності, щойно зможе оцінити вплив.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Доречність використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності

Згідно з припущенням про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку фінансова звітність складається на основі припущення, що суб'єкт господарювання є діючим на безперервній основі та продовжуватиме свою діяльність в майбутньому. Фінансова звітність загального призначення складається з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

У відповідності до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Суб'єкт господарювання складає фінансову звітність на основі безперервності, якщо тільки управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкта господарювання чи припинити діяльність або не має реальної альтернативи таким заходам. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі, суб'єкт господарювання має розкривати інформацію про такі невизначеності.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, нами було досліджено та проаналізовано всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на дванадцять місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- ми обговорили з управлінським персоналом Товариства оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, з урахуванням виявлених управлінським персоналом Товариства подій та умов, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.
- ми обговорили плани управлінського персоналу Товариства, за виявленими подіями та умовами, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, щодо їх усунення.
- ми отримали запевнення управлінського персоналу Товариства, щодо оцінки безперервності здійсненою управлінським персоналом Товариства;
- ми оцінили повноту розкриття розширеної інформації стосовно припущення про безперервність діяльності згідно нашого розуміння бізнесу.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності.

В аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту відповідно до пункту 5 частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності

та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року (зі змінами і доповнення) має наводитися інформація про узгодженість Звіту про управління (консолідованого звіту про управління), який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю (консолідованою фінансовою звітністю) за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер. Слід зазначити, що Звіт про управління складається відповідно до Закону України № 996-XIV від 16.07.1999 року «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (зі змінами і доповненнями) та Наказу Міністерства фінансів України від 07.12.2018 року № 982 «Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління». Від подання звіту про управління звільняються мікропідприємства та малі підприємства.

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» не складає Звіт про управління за 2023 рік відповідно до вимог чинного законодавства.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за 2023 рік, у Поясненнях управлінського персоналу, у Положеннях Товариства.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це 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 цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск Звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому Звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого Звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи розкриває фінансова звітність операції та події, покладені в основу їх складання, так, щоб було забезпечено їхнє достовірне подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та

повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

В цьому Розділі наведена інформація, розкриття якої передбачено у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «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», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 555 від 22.07.2021 року, інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Основні відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» наведені в Таблиці 1.

Таблиця 1

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ»
2	Код за ЄДРПОУ	39335408
3	Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців; дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців: 05.08.2014 року № 1 069 102 0000 032276; Дата видачі виписки: 08.08.2019 року
4	Місцезнаходження	Лабораторний провулок, будинок 1, секція 3 та 4, місто Київ, 01133, Україна
5	Основні види діяльності за КВЕД-2010	66.30 Управління фондами
6	Ліцензія	Ліцензія серії АЕ № 642080 на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, 09 червня 2015 року; строк дії з 24 грудня 2014 року - безстроково
7	Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА	ПАЙОВИЙ ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «БРІДЖ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» Реєстраційний код за ЄДРІСІ 23300301 Свідоцтво № 00301, Дата внесення інституту спільного інвестування до ЄДРІСІ 12.01.2015 року

Аудитори зазначають, що назва Товариства, його організаційно - правова форма господарювання та види діяльності відповідають Статуту Товариства.

Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених 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 № 768/36390:

На думку аудитора станом на 31.12.2023 року Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» в повному обсязі розкриті інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до вимог чинного законодавства.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» є:

Громадянка України Мущенко Олена Олександрівна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2758703947). Тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив.

Схематичне зображення структури власності Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» станом на 31.12.2023 року



Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес:

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи; та не є підприємством, що становить суспільний інтерес відповідно до норм Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» не має дочірніх компаній.

Товариство з обмеженою відповідальністю «БАЗИС ПРАЙД» (код ЄДРПОУ 39323790) володіє часткою в статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» в розмірі 99,00%.

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків):

З 16.02.2023 року і на період дії воєнного стану регулятор зупинив розрахунок та подачу пруденційних нормативів, а також зупинив правозастосування з цього напрямку.

Натомість чинним залишається інструмент, запроваджений під час дії воєнного стану – норматив ліквідності активів.

Для спрощення діяльності професійних учасників на період дії воєнного стану НКЦПФР зупинила:

- дію рішення НКЦПФР від 01.10.2015 року № 1597 «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015 року за № 1311/27756 (зі змінами), а також складання та подання до НКЦПФР професійними учасниками звітних даних щодо результатів розрахунку пруденційних нормативів, встановлених цим рішенням, та даних, на основі яких здійснювався їх розрахунок;
- порушення справ за недотримання вимог щодо пруденційних нормативів, а також за неподання, неподання у встановлені строки та подання не в повному обсязі до НКЦПФР звітних даних та інформації про результати розрахунку таких пруденційних нормативів та даних, на основі яких здійснювався їх розрахунок, що мало місце до 16.02.2023 року;
- провадження у справах про порушення вимог законодавства на ринках капіталу та організованих товарних ринках, які були порушені під час дії воєнного стану до відновлення вимоги щодо подання пруденційних нормативів.

Складання звітних даних за результатами розрахунку пруденційних нормативів та їх подання до НКЦПФР зупиняється 16.02.2023 року.

Відновлення вимоги щодо подання звітних даних, провадження у справах про порушення вимог законодавства відбудеться через 90 днів після завершення дії воєнного стану, а строк виконання розпоряджень про усунення порушень законодавства на ринках капіталу та організованих товарних ринках продовжується на строк до 90 днів після припинення дії воєнного стану.

Для контролю за фінансовою стабільністю та надійністю професійних учасників, на період дії воєнного стану, введено новий норматив ліквідності активів. Він розраховується за встановленою формулою, яка включає грошові кошти, облігації внутрішньої та зовнішньої державної позики, фінансові інструменти та зобов'язання професійного учасника у відношенні до мінімального розміру початкового капіталу, встановленого законодавством для відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках.

НКЦПФР встановлено наступні нормативні значення нормативу ліквідності активів:

з 01.01.2024 року – не менше 0,1;

з 01.03.2023 року – не менше 0,3;

з 01.10.2023 року – не менше 0,5.

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» № 1221 від 29.09.2022 року (із змінами) Товариство розраховує наступні показники:

Таблиця 2

Показник	Розрахунок	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2023 року
Норматив ліквідності активів (КУА)	розраховується за встановленою формулою, яка включає грошові кошти, облігації внутрішньої та зовнішньої державної позики, фінансові інструменти та зобов'язання професійного учасника у відношенні до мінімального розміру початкового капіталу, встановленого законодавством для відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках	з 01.10.2023 року ≥ 0,5	0,5026

Станом на 31.12.2023 року показник нормативу ліквідності активів Товариства відповідає нормативному значенню.

Думка аудитора щодо відповідності розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Для обліку статутного капіталу Товариство використовує рахунок бухгалтерського обліку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал».

Статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» станом на 31 грудня 2023 року складає 7 500 000 (сім мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Неоплачений капітал Товариства станом на 31 грудня 2023 року відсутній.

Нова редакція Статуту Товариства затверджена Загальними зборами Учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» (Протокол № 16/09/2020-1 від 16.09.2020 року).

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

Аудитор підтверджує відповідність розміру статутного капіталу статті 63 розділу 6 Закону України «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 05.07.2012 року (зі змінами і доповненнями).

Власний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» станом на 31 грудня 2023 року становить 7 720 тис. грн. та складається із:

Зареєстрованого (пайового) капіталу в розмірі 7 500 тис. грн.;

Резервного капіталу в розмірі 12 тис. грн.;

Нерозподіленого прибутку в розмірі 208 тис. грн.

Аудитор підтверджує відповідність розміру власного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» станом на 31.12.2023 року пункту 5 розділу 3 «Вимоги до початкового, статутного та власного капіталу заявника та ліцензіата» Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 92 від 03.02.2022 року.

Відповідність резервного фонду та щорічних передбачених відрахувань до нього установчим документам

Відповідно до Статуту Товариством створюється резервний фонд у розмірі, встановленому установчими документами, але не меншому як 25 відсотків статутного капіталу.

Формування резервного фонду здійснюється за рахунок щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається установчими документами, але не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку.

Резервний фонд може зберігатися в грошових коштах, в тому числі на окремих депозитних банківських рахунках, відкритих особою, що здійснює управління активами інститутів спільного інвестування, банківських металах, у тому числі на депозитних рахунках у банківських металах, розміщуватися в державні цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, та цінні папери, які перебувають у лістингу.

Аудитор зазначає про щорічні відрахування до резервного фонду Товариства в 2023 році в сумі 1 тис. грн., передбачених Статутом Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ».

Нова редакція Статуту Товариства затверджена Загальними зборами Учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» (Протокол № 16/09/2020-1 від 16.09.2020 року).

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

Повнота формування та сплати статутного капіталу

Зареєстрований (пайовий) капітал

Статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» станом на 31

грудня 2023 року складає 7 500 000 (сім мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Неоплачений капітал Товариства станом на 31 грудня 2023 року відсутній.

Відповідно до нової редакції Статуту Товариства, затвердженого Загальними зборами Учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» (Протокол № 16/09/2020-1 від 16.09.2020 року), Учасниками Товариства є особи, інформація про яких наведена в Таблиці 3.

Таблиця 3

№ п/п	Засновники (учасники) Товариства	Дані про засновників (учасників)	Загальна сума внеску (грн..)	Частка в статутному капіталі (%)
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Базис Прайд»	Є юридичною особою згідно із законодавством України, код за ЄДРПОУ 39323790	7 425 000,00	99
2	Коваль Валентин Володимирович	Є фізичною особою згідно із законодавством України, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3014102857	75 000,00	1
	ВСЬОГО:		7 500 000,00	100

Коваль Валентин Володимирович набув право власності на частку у Статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» в розмірі 1% на підставі Договору купівлі-продажу 1% частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ», укладеного між ним та Цветковим Павлом Олексійовичем 13 серпня 2020 року.

Отже статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» станом на 31.12.2023 року складає 7 500 000 гривень 00 копійок та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

На думку аудиторів розмір статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Частка держави у статутному капіталі Товариства відсутня.

Щодо можливості (спроможності) Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність діяльності» (переглянутий) як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності Товариства не дають аудиторам підстав сумніватись в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства.

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Щодо відповідності прийнятої управлінським персоналом Товариства облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та МСФЗ.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Товариства, здійснюються згідно Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику товариства».

Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року (зі змінами та доповненнями) та Міжнародними стандартами фінансової звітності, (надалі МСФЗ).

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Розкриття інформації у фінансовій звітності.

Розкриття інформації стосовно активів

Нематеріальні активи

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2023 року на балансі обліковуються нематеріальні активи первісною вартістю 7 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових регістрів.

Сума нарахованого зносу нематеріальних активів станом на 31.12.2023 року склала 5 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових регістрів.

На думку аудиторів, дані фінансової звітності Товариства стосовно нематеріальних активів в цілому відповідають даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку Товариства та первинним документам, наданим на розгляд аудиторам; склад нематеріальних активів, достовірність і повнота їх оцінки в цілому відповідають вимогам МСБО та Наказу про облікову політику.

Інформація щодо нематеріальних активів розкрита Товариством в Примітках до фінансової звітності.

Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2023 року на балансі Товариства не обліковується довгострокова дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість Товариства за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2023 року обліковується на балансі в сумі 130 тис. грн., що відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Дебіторська заборгованість Товариства за розрахунками за виданими авансами станом на 31.12.2023 року становить 10 тис. грн., що відповідає даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Дебіторська заборгованість Товариства за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2023 року становить 81 тис. грн., що відповідає даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Інша дебіторська заборгованість Товариства за розрахунками станом на 31.12.2023 року складає 5 494 тис. грн., що відповідає даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку. Інша дебіторська заборгованість виникла згідно Договору купівлі-продажу фінансових інструментів № БВ-250/22 від 02.12.2022 року. 02.10.2023 року було укладено договір про переведення боргу новому боржнику, в якому новий боржник сплачує договірну вартість в строк до 30.11.2024 року, тобто заборгованість є короткостроковою.

Резерв очікуваних кредитних збитків станом на 31.12.2023 року складає 1 тис. грн.

Інформація щодо дебіторської заборгованості розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

Грошові кошти

Залишок грошових коштів Товариства станом на 31.12.2023 року склав 2 040 тис. грн., що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в фінансовій звітності Товариства. Кошти на поточних рахунках, відкритих у Печерській філії АТ КБ «Приватбанк» (МФО 305299) 12.05.2017 року та в АТ «ОТП Банк» (МФО 300528) 21.12.2020 року, відображаються в статті «Рахунки в банку» Балансу (рядок 1167), та складають 790 тис. грн..

В звітному 2023 році вільні кошти Товариства були розміщені на депозитному рахунку в АТ «ОТП Банк» згідно до Договору № 001/292228/23 від 13.04.2023 року під 9% річних строком на рік. Сума депозиту складає 1 250 тис. грн., відображаються в статті «Рахунки в банку» Балансу (рядок 1167).

Інформація щодо грошових коштів розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

Розкриття інформації щодо зобов'язань

Визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства

Аудиторами досліджено, що визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства в цілому відповідають вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 липня 1999 року (зі змінами та доповненнями).

Довгострокові кредити банків та інші довгострокові зобов'язання на балансі Товариства станом на 31.12.2023 року не обліковуються.

Станом на 31.12.2023 року на бухгалтерських рахунках Товариства обліковується поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 19 тис. грн., поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом обліковуються в сумі 9 тис. грн., поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці складають 7 тис. грн., що відповідає даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Поточні забезпечення Товариства станом на 31.12.2023 року відсутні.

Товариство не нараховувало забезпечення, що не відповідає вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та застосовується з 01 липня 1999 року (зі змінами та доповненнями). Однак наявні зауваження не є суттєвими для фінансової звітності Товариства.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2023 року на балансі Товариства відсутні, що відповідає даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Простроченої кредиторської заборгованості на балансі Товариства станом на 31.12.2023 року не обліковується.

Аудитор підтверджує, що зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою, та в майбутньому існує ймовірність їх погашення.

На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.

Інформація щодо кредиторської заборгованості розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

Розкриття інформації щодо фінансових результатів

Доходи

Відображення доходів в бухгалтерському обліку Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), виписок банку, розрахункових відомостей та інших первинних документів, передбачених статтею 9 Закону № 996.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані відображені в журналах – ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів Товариства за 2023 рік відповідають первинним документам.

Доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), інші операційні доходи

На думку аудиторів бухгалтерський облік доходів Товариства в усіх суттєвих аспектах ведеться у відповідності до норм Міжнародного стандарту фінансової звітності 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності величина чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) Товариства за 2023 рік склала 664 тис. грн., інші операційні доходи склали 20 тис. грн., інші фінансові доходи складають 1 тис. грн.

Витрати

На думку аудиторів, облік витрат Товариства ведеться в цілому відповідно до норм МСБО.

Бухгалтерський облік витрат Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), накладних, інших первинних та розрахункових документів.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, які відображено в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам, в основному відповідають первинним документам та даним фінансової звітності Товариства за 2023 рік.

Адміністративні витрати Товариства за 2023 рік склали 721 тис. грн., інші операційні витрати складають 1 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток за 2023 рік складають 8 тис. грн.

Таким чином, з урахуванням доходів отриманих та витрат, понесених Товариством за 2023 рік, фінансовим результатом діяльності Товариства став прибуток у розмірі 35 тис. грн.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Товариства генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, не має невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2023 року на рахунках у банках складає 2 040 тис. грн.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 складає суму 7 720 тис. грн.

Він складається із статутного капіталу в розмірі 7 500 тис. грн., суми нерозподіленого прибутку в розмірі 208 тис. грн. та резервного капіталу в розмірі 12 тис. грн.

Слід зазначити, що відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування» від 05.07.2012 року № 5080-VI у компанії з управління активами створюється резервний фонд у розмірі, визначеному установчими документами, але не меншому як 25 відсотків статутного капіталу.

Капіталу у дооцінках, додаткового капіталу, неоплаченого капіталу станом на 31.12.2023 Товариство не має.

На думку аудитора, розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2023 року достовірно.

Розкриття інформації про зміни у складі власного капіталу Товариства протягом 2023 року наведено Товариством в Звіті про власний капітал відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2009 року (зі змінами та доповненнями).

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

Стан корпоративного управління

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» створено у формі Товариства з обмеженою відповідальністю.

Чинним законодавством не передбачено розкриття і, відповідно, наведення в аудиторському звіті інформації про стан корпоративного управління товариств з обмеженою відповідальністю.

У березні 2020 року Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку затвердила Кодекс корпоративного управління, його ключові вимоги і рекомендації. Регулятор підготував документ спільно з українськими та міжнародними експертами на основі кращих світових практик та розробок в корпоративному управлінні.

Також Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було прийнято Рішення № 1291 від 30.12.2021 року «Про затвердження Стандарту № 4 «Корпоративне управління в професійних учасниках ринків капіталу та організованих товарних ринків. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які не належать до підприємств, що становлять суспільний інтерес та до системно важливих професійних учасників».

Відповідно до Статуту Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» органами управління Товариства є Загальні збори учасників та Директор Товариства.

Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства.

Рішення Загальних зборів Учасників Товариства в 2023 році приймалися у відповідності до Статуту Товариства.

Дотримання вимог нормативно-правових актів НКЦПФР, що регулюють порядок визначення вартості чистих активів ICI

Щодо вартості чистих активів

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2023 року становить 7 720 тис. грн., що відповідає підсумку розділу I пасиву Балансу Товариства на вказану дату.

Вартість чистих активів більша від розміру статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2023 року, що відповідає вимогам чинного законодавства.

Аудитори підтверджують достовірність, повноту та відповідність чинному законодавству в усіх суттєвих аспектах даних щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов'язань.

Система внутрішнього аудиту (контролю)

В Товаристві існує система внутрішнього аудиту (рішення про створення Служби внутрішнього аудиту затверджено Рішенням Загальних зборів учасників Товариства Протоколом № 4 від 20.10.2014 року), необхідна для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Інформація щодо пов'язаних осіб Товариства наступна :

Інформація про власників та керівника Товариства

Таблиця 4

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника Товариства чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) та посадової особи Товариства	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника Товариства або реєстраційний номер облікової картки платника податків	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі компанії з управління активами, %
	Власники - фізичні особи			
	Коваль Валентин Володимирович	3014102857	Паспорт серії АА № 827413, виданий Ленінським РВ УМВС України у Вінницькій області 31.08.1998 року	1,00
	Власники - юридичні особи	-	-	-
	Товариство з обмеженою відповідальністю «БАЗИС ПРАЙД»	39323790	04073, м. Київ, Проспект Степана Бандери, буд. 9	99,00
	Керівник компанії з управління активами			
	Бугакова Тетяна Сергіївна	3215015484	Паспорт серії МЕ № 357816, виданий Солом'янським РУ ГУ МВС України в м. Києві 23.01.2004 року	0,00
	Усього:			100,00

Операцій з пов'язаними сторонами Товариства, що виходять за межі нормальної діяльності в 2023 році, не встановлено.

В процесі перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб та операцій з такими особами невідповідностей не встановлено.

Інформація щодо пов'язаних осіб та операцій із ними наведена в Примітках до фінансової звітності Товариства.

Товариство в цілому дотримується вимог нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, що регулюють порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами, які здійснюють управління активами інституційних інвесторів.

У Товариства відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

Тривалість та вплив війни залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих

наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Керівництво Товариства впевнене, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Товариства та отримання доходів.

Інші події після дати балансу, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства по заяві управлінського персоналу, були відсутні.

Інформацію про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, під час перевірки не виявлено.

Ймовірність визнання на балансі Товариства непередбачених активів та/або зобов'язань дуже низька.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» за твердженнями управлінського персоналу у майбутньому наступна:

У зв'язку з військовим вторгненням 24 лютого 2022 року російської федерації на територію України був введений військовий стан, в тому числі різного типу обмеження. Перебіг воєнних дій може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, призвести до скорочення активності у певних секторах економіки, знизити попит на окремі товари та послуги, а також підвищити ризик сповільнення економічного зростання та рецесії у ключових економіках України та світу.

Оцінивши всі ризики, Управлінський персонал Товариства приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2024 року, у Товариства відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність безперервно.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інші питання

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці 5.

Таблиця 5

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», 40131434
2	Включено до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Свідоцтво АПУ про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	Розділ : Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №4657 від 17.10.18 року); Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №4657 від 13.12.18 року) Номер бланку 1591 Рішенням АПУ № 363/5 від 12.07.2018 року,
3	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Якименко Микола Миколайович 100078

4	Прізвище, ім'я, по батькові директора	Якименко Микола Миколайович
	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	100078
5	Місцезнаходження (юридична адреса)	02099, м. Київ, вул. Ялтинська, будинок 5-Б, кімната 12
6	Телефон/ факс	098 473-97-70
7	e-mail	mail@acg.kiev.ua
8	веб-сайт	www.acg.kiev.ua

Згідно з Договором №05-2/1 від 05 січня 2024 року про проведення аудиту (аудиторської перевірки) ТОВ «АКГ «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», що включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру № 4657 від 17.10.2018 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру № 4657 від 13.12.2018 року), провело незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» у складі: Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2023 рік, Звіту про власний капітал за 2023 рік і Приміток до фінансової звітності за 2023 рік на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Річна фінансова звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ» затверджена керівником Товариства 26 лютого 2024 року.

Період проведення перевірки: з 05 січня 2024 року по 29 березня 2024 року.

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100078)

Якименко М.М.

Директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100078)

Якименко М.М.

Дата складання Звіту незалежного аудитора

29 березня 2024 року

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Юніон актив" за ЄДРПОУ

Територія м.Київ, Печерський район за КАТОТТГ

Організаційно-правова форма господарювання товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ

Вид економічної діяльності управління фондами за КВЕД

Середня кількість працівників 5

Адреса, телефон 01133, м.Київ, пров.Лабораторний, буд.1, секції 3 та 4, 0443708737

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

Коди		
2024	01	01
39335408		
UA800000000624772		
240		
66.30		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 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	2	2
первісна вартість	1001	7	7
накопичена амортизація	1002	(5)	(5)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2	2
II. Оборотні активи			
Заласи	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	195	130
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	8	10
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	81
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7 049	5 494
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	454	2 040
Рахунки в банках	1167	454	2 040
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	7 706	7 755
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	7 708	7 757

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 500	7 500
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	11	12
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	174	208
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	7 685	7 720
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	16	19
розрахунками з бюджетом	1620	5	9
у тому числі з податку на прибуток	1621	5	8
розрахунками зі страхування	1625	-	2
розрахунками з оплати праці	1630	2	7
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	23	37
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	7 708	7 757

Керівник

Бугакова Т.С.

Головний бухгалтер

1 Кодификатор 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		
2024	01	01
39335408		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління
активами "Юніон актив"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 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	664	463
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	664	463
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	20	2
Адміністративні витрати	2130	(721)	(382)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(1)	(1)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	82
збиток	2195	(38)	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	81	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	(55)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	43	27
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(8)	(5)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	35	22
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	35	22

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	328	113
Відрахування на соціальні заходи	2510	72	28
Амортизація	2515	-	1
Інші операційні витрати	2520	322	241
Разом	2550	722	383

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

Бугакова Т.С.

Головний бухгалтер



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

Дата (рік, місяць, число) 2023 12 31
за ЄДРПОУ 39335408

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління
активами "Юніон актив"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) 2023 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	728	319
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	19	-
Інші надходження	3095	-	1
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(319)	(198)
Праці	3105	(259)	(89)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(71)	(27)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(67)	(28)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(5)	(6)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(62)	(22)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	(36)
Інші витрачання	3190	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	31	-58
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200	1 555	450
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1 555	450
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	1 586	392
Залишок коштів на початок року	3405	454	62
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 040	454

Керівник

Головний бухгалтер



Бугакова Т.С.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2023	01	01
39335408		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління
активами "Юніон Актив"
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- рований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резервний 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	7 500	-	-	9	154	-	-	7 663
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 500	-	-	9	154	-	-	7 663
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	22	-	-	22
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	2	(2)	-	-	-
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	-	-	-	2	20	-	-	22
Залишок на кінець року	4300	7 500	-	-	11	174	-	-	7 685

Керівник

Бугакова Т.С.

Головний бухгалтер



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2024	01	01
39335408		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління
активами "Юніон актив"
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- ований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	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	7 500	-	-	11	174	-	-	7 685
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 500	-	-	11	174	-	-	7 685
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	35	-	-	35
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1	-1	-	-	-
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	-	-	-	1	34	-	-	35
Залишок на кінець року	4300	7 500	-	-	12	208	-	-	7 720

Керівник

Бухачова Т.С.

Головний бухгалтер



1. Інформація про компанію з управління активами

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами "Юніон Актив" (далі - «Товариство») (код ЄДРПОУ 39335408) зареєстроване 5 серпня 2014 року відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження Товариства: Лабораторний провулок, буд.1, секція 3 та 4, місто Київ, 01133, Україна.

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління фондами.

У звітному періоді Товариство здійснювала управління активами одного пайового інвестиційного фонду.

Товариство має такі ліцензії:

Ліцензія серії АЕ № 642080 на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 09 червня 2015 року; строк дії з 23 грудня 2014 р. - безстроково.

Офіційна сторінка в Інтернеті: www.am-union.com.ua

Адреса електронної пошти: info@am-union.com.ua

Кількість працівників станом на 31 грудня 2023 року склала 5 осіб.

Станом на 31 грудня 2023 року учасниками Товариства є:

Учасники товариства:	%
КОВАЛЬ ВАЛЕНТИН ВОЛОДИМИРОВИЧ	1,0
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БАЗИС ПРАЙД»	99,0
Всього	100,0

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2 Основи складання звітності

Фінансова звітність Фонду складена в усіх суттєвих умовах відповідно до вимог Національного Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженому наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, та відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду станом на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати за 2023 рік у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

2.3. Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації МСФЗ та правки до них, які прийняті та набули чинності

Стандарти та правки до них	Вплив на фінансову звітність
МСБО 1 "Подання фінансової звітності" спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію "суттєвості" у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик; інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі цієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб'єкта господарювання. інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін. Деякі аспекти, коли інформація про облікову політику може бути суттєвою, зокрема: суб'єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб'єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов'язана зі сферою, щодо якої суб'єкт господарювання зобов'язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб'єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб'єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.	Не має, але в майбутніх періодах така вірогідність може бути
МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці. Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно. Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети. Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки. Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13). Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів. Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.	Не має, але в майбутніх періодах така вірогідність може бути
МСБО 12 "Податки на прибуток" уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з	Не має

експлуатації. Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації. На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен: а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з: i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату. Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату. Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувані та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.	
МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" – "Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента". Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).	Не має, але в майбутніх періодах така вірогідність може бути

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

Станом на звітну дату опубліковано наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

Стандарти та правки до них	Ефективна дата	Можливий вплив на звітність Фонду
МСБО І «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні» Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після	01.01.2024	КУА аналізує вплив вказаної поправки на показники фінансової звітності, починаючи із звітності за 2023 рік

закінчення звітної періоду. Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами” Передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітної періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітної періоду: а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб’єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов’язаних зобов’язань; б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб’єкт господарювання протягом звітної періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.		
МСФЗ 16 “Оренда” Пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.	01.01.2024	КУА аналізує вплив вказаної поправки на показники фінансової звітності, починаючи із звітності за 2023 рік
МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” Передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: - умов угод про фінансування; - балансової вартості фінансових зобов’язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов’язання; - балансової вартості фінансових зобов’язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; - діапазону строків оплати як за фінансовими зобов’язаннями, які є частиною цих угод. Згідно з змінами, суб’єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов’язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.	01.01.2024	КУА аналізує вплив вказаної поправки на показники фінансової звітності, починаючи із звітності за 2023 рік

МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"	01.01.2025	КУА не здійснює операцій які підпадають до дії МСФЗ 21, тому набуття чинності стандартом не вплине на показники фінансової звітності у майбутніх періодах
Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.		

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.5. Припущення про безперервність діяльності

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

Безперервність діяльності означає, що керівництво не має наміру ліквідувати Товариство або припинити операції або не існує реальної альтернативи, крім як зробити це. Тому при підготовці фінансової звітності керівництво здійснює оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID

– 19 та запровадження карантинних та інших обмежувальних заходів, оцінка здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі вважається важливим (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24 лютого 2022 року від № 64/2022 »).

Для стримування негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

Важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку, яка дає змогу забезпечувати обов'язкові виплати населенню та підтримати армію у босздатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни.

Національним банком було прийнято низку заходів щодо стабілізації роботи фінансових установ та банків.

Незважаючи на важкі часи та кризу в деяких секторах реального виробництва, пов'язану з руйнуванням виробничих потужностей, зростанням кількості тимчасово переміщених осіб та падінням політу, слід зазначити що перелічені тенденції мало характерні для сектору грошових переказів та кредитування. На разі обмеження, запропоновані НБУ, стосуються перш за все обігу готівкових коштів та валютних операцій і мають значного негативного впливу на сферу безготівкових переказів.

Зважаючи на вищезазначене, на момент випуску звітності не вбачається загроз продовженню здійснення діяльності Фонду, оскільки:

Співробітники Товариства мають можливість виконувати свої обов'язки віддалено, керівництвом Товариства проводиться фінансова та логістична підтримка співробітників, які опинилися в несприятливих чи загрозливих обставинах.

Ключові партнери та контрагенти Товариства - юридичні особи - на момент випуску звітності не повідомили щодо погіршення свого фінансового становища і відсутні індикатори стосовно такої загрози протягом найближчого звітного періоду

Товариством було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, Товариство приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Фонду протягом 2024 року, у Товариства відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність безперервно.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 26 лютого 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.7. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня по 31 грудня 2023 року.

2.8 Склад та елементи фінансової звітності

Перелік та назви форм фінансової звітності Фонду відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Баланс (Звіт про фінансовий стан) – відображається інформація про фінансове становище Фонду на певну дату.

Звіт про фінансові результати - відображається інформація про доходи, витрати та фінансові результати діяльності за звітний період.

Звіт про рух грошових коштів - відображається інформація про зміни у власному капіталі протягом звітного періоду.

Звіт про власний капітал - відображається інформація про надходження і вибуття грошових коштів унаслідок операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду.

Примітки - розкривається інформації про діяльність Фонду.

Основними елементами фінансових звітів є такі:

активи;

зобов'язання;

власний капітал;

доходи, витрати, прибутки і збитки;

рух грошових коштів.

Фінансові звіти правдиво відображують фінансове становище, фінансові результати діяльності та потоки грошових коштів Фонду.

Необхідною умовою правдивого відображення діяльності Фонду є подання інформації у спосіб, який забезпечує якісні характеристики фінансових звітів.

Якісні характеристики визначають ступінь корисної інформації, наведеної у фінансових звітах. Концептуальна основа МСФЗ містить чотири основні якісні характеристики фінансової інформації: зрозумілість, доречність, достовірність та зіставність.

Для правдивого відображення фінансового становища і результатів діяльності Фонду при складанні фінансових звітів дотримано:

основи безперервності діяльності;

основи нарахування;

окремого подання активів і зобов'язань, доходів і витрат;

окремого подання та об'єднання статей, виходячи з їхньої суттєвості;

послідовності подання інформації;

зіставності інформації.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів на дату першого застосування МСФЗ відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», коли ця справедлива вартість може бути використана як доцільна собівартість, а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання 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, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовувався Товариством раніше дати набуття чинності.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, превалювання сутності над формою та єдиного грошового вимірника.

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.

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від діяльності з управління активами. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

Керівництвом Товариства було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2015 року (застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється). Зокрема, нові вимоги до класифікації фінансових активів і зобов'язань.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків наведена у примітці 3.3.3. цього розділу Приміток, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6 Приміток.

3.2.3 Форма та назви фінансових звітів

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, у стандарті наводиться перелік показників, які необхідно наводити в кожній з форм звітності та у примітках. Порядком встановленим Міністерством фінансів України та Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV (зі змінами та доповненнями) для звітності за МСФЗ Компанія з управління активами Фонду застосовувала форми звітності, передбачені національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку (НП(С)БО). Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності. Перелік та назви форм фінансової звітності Фонду відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

Інформація представлена наступними формами фінансової звітності:

- звіт про фінансовий стан (баланс) – станом на 31 грудня 2023 року;
- звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіти про фінансові результати) – за 2023рік;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) – за 2023рік;
- звіт про зміни у власному капіталі (звіти про власний капітал) за 2023рік;
- примітки до фінансової звітності за 2023рік.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 6.1. розділу 6 цих Приміток.

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

Підходи до розкриття в фінансовій звітності інформації про витрати, які визначені МСБО 1 «Подання фінансової звітності», передбачають необхідність окремого розкриття статей доходів і витрат та неприпустимість їх згортання, за виключенням випадків коли того вимагає або дозволяє МСФЗ. Наприклад, дозволеним МСФЗ є згортання статей доходів та витрат за групами подібних операцій, зокрема операції з купівлі-продажу валюти, операції з визнання курсових різниць, операції з реалізації фінансових інструментів, тощо. Згортання доходів та витрат є можливим за умови, коли таке згортання відображає сутність господарської операції. У цьому випадку суб'єкт господарювання розкриває на нетто-основі прибутки або збитки від групи подібних операцій шляхом зменшення доходу на суму пов'язаних з ними витрат, які виникають при здійсненні тієї самої операції. Відображення на нетто-основі передбачає включення до звітності результату групи подібних операцій, отриманого шляхом віднімання від доходів сум витрат, брутто-основа передбачає окреме представлення в звітності доходів та витрат за групами операцій. Таким чином, операції з визнання курсових різниць, операції з купівлі-продажу валюти будуть представлені в фінансовій звітності на нетто-основі. Операції з реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу, реалізації фінансових інструментів будуть представлені в фінансовій звітності на брутто-основі.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

До фінансових інструментів Товариство відносить дебіторську заборгованість за надані послуги та іншу дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, позики, а також кредиторську заборгованість за надані послуги та іншу кредиторську заборгованість.

Товариство спочатку визнає позики та дебіторську заборгованість і депозити на дату їх видачі /виникнення. Первісне визнання всіх інших фінансових активів (включаючи активи, визначені в категорію інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період) здійснюється на дату укладення угоди, в результаті якої підприємство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

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

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

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

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

Коли фінансовий актив вперше визнається в активах, він класифікується відповідно до параграфів 4.1.1–4.1.5 МСФЗ 9.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

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

Подальша оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань описана нижче.

Усі фінансові активи, підлягають розгляду на предмет знецінення принаймні на кожну звітну дату для визначення наявності об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Різні критерії для визначення категорій застосовуються для кожної категорії фінансових активів, які описані нижче.

Фінансові активи списуються з обліку, коли договірні права на грошові потоки від фінансового активу закінчуються, або коли фінансовий актив і всі істотні ризики і вигоди передані. Фінансове зобов'язання припиняється в разі його виконання, скасування або закінчення терміну.

Всі доходи і витрати, що відносяться до фінансових активів, які визнаються у складі прибутку або збитку за період, представлені у фінансових витратах, фінансових доходах та інших фінансових показниках, за винятком знецінення дебіторської заборгованості, яка представлена в складі інших операційних витрат.

Позики та дебіторська заборгованість після первісного визнання оцінюються за амортизованою вартістю з застосуванням методу ефективної відсоткової ставки. Дисконтування не використовується, коли ефект від дисконтування є несуттєвим або перші шість місяців з дня виникнення дебіторської заборгованості.

Окремі дебітори вважаються предметом знецінення, коли вони є простроченими, або існують інші об'єктивні свідчення того, що певний агент збанкрутує.

Фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку.

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

Фінансовий актив припиняє визнаватись, коли:

- активи погашені,
- права на отримання грошових потоків від активів втратили свою чинність.

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватись, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли в існуюче фінансове зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна вважається припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається в Звіті про прибутки та збитки.

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

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

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

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

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

випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітної періоду.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

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

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

12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом 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.

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

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

при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності

від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестицій в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передіються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Вибір методу оцінювання фінансового інструменту у вигляді корпоративних прав буде залежати:

1. Від ступеню впливу інвестора на господарську діяльність об'єкта інвестування;
2. Від класифікації самої інвестиції – поточна (для продажу) чи довгострокова (утримується для отримання дивідендів чи інших вигод).

Долю інвестора в статутному капіталі можна охарактеризувати як несуттєву, якщо інвестор володіє менше 20% статутного капіталу об'єкту інвестування – п. 6 МСБО 28.

Отже, якщо участь у статутному капіталі становить менше 20% та/або дана інвестиція є поточна, то її оцінка здійснюється по методу справедливої вартості:

У рік придбання паїв/частки господарських товариств оцінюються за балансовою вартістю.

У наступному календарному році, до моменту розкриття таким господарським товариством річної фінансової звітності за рік, у якому ці паї/частки були придбані, такі паї/частки оцінюються за балансовою вартістю.

Паї/частки господарських товариств, що за результатом своєї фінансово-господарської діяльності за попередній фінансовий рік є прибутковими, оцінюються за балансовою вартістю.

Паї/частки господарських товариств, що за результатами своєї господарської діяльності за попередні два та більше років поспіль є збитковими, оцінюються шляхом застосування понижувальних коефіцієнтів (далі - ПК) до балансової вартості таких паїв/часток господарських товариств, яка склалась на дату, що передують даті першого застосування понижувальних коефіцієнтів, а саме:

якщо господарське товариство є збитковим протягом останніх двох років поспіль, ПК становить 0,75;

якщо господарське товариство є збитковим протягом останніх трьох років поспіль, ПК становить 0,50;

якщо господарське товариство є збитковим більше останніх трьох років поспіль, ПК становить 0,25.

У разі відновлення прибуткової діяльності такого господарського товариства балансова вартість його паїв/часток збільшується на суму останньої уцінки, а саме:

за підсумками першого року прибуткової діяльності відновлюється сума уцінки, що застосовувалася в останньому році збиткової діяльності;

за підсумками другого року прибуткової діяльності відновлюється сума уцінки, що застосовувалася у попередньому році збиткової діяльності, і т.д.

Механізм застосування ПК до балансової вартості паїв/часток застосовується з моменту розкриття інформації щодо збиткової діяльності господарського товариства за попередній рік.

Якщо, участь у статутному капіталі становить більше 20% та дана інвестиція є довгостроковою, то вона оцінюється по методу участі в капіталі згідно п. 11 МСБО 28.

Згідно з методом участі в капіталі, інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції. Коригування балансової вартості можуть бути необхідними й при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Такі зміни включають і зміни, що виникають від переоцінки основних засобів та від різниці у валютних курсах. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку інвестора.

Метод участі в капіталі – це метод обліку фінансових інвестицій, згідно з яким балансова вартість інвестицій відповідно збільшується або зменшується на суму збільшення або зменшення частки інвестора у власному капіталі об'єкта інвестування.

Фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі, на дату балансу відображаються за вартістю, що визначена з урахуванням зміни загальної величини власного капіталу об'єкта інвестування, за винятком змін капіталу, що є результатом операцій між інвестором і об'єктом інвестування.

Для відображення фінансових інвестицій за методом обліку участі в капіталі використовуються фінансові звіти дочірніх, спільних та асоційованих підприємств, які складені на ту ж звітну дату що і звіти інвестора, п. 24 МСБО 28.

Зменшення балансової вартості фінансової інвестиції внаслідок зменшення власного капіталу інвестованого підприємства здійснюється лише до досягнення нею нульового значення. Такі фінансові інвестиції відображаються в бухгалтерському обліку у складі фінансових інвестицій за нульовою вартістю.

Якщо в подальшому інвестоване підприємство буде отримувати прибутки, то інвестор повинен відображати свою частку таких прибутків тільки після того, як його частка прибутків буде дорівнювати частці збитків, які не були визнані.

У разі, якщо з капіталу об'єкта інвестування його учасниками був вилучений капітал, то балансова вартість інвестиції коригується на суми змін у капіталі об'єкта інвестування, відповідно до нової частки.

У випадку, якщо зміни у власному капіталі інвестованого підприємства є результатом операцій між інвестором і об'єктом інвестування, відповідне коригування балансової вартості інвестицій не проводиться.

Інвестор припиняє застосовувати метод участі в капіталі, починаючи з дати, коли він перестає суттєво впливати на асоційоване підприємство, та обліковує інвестицію згідно МСФЗ 9, починаючи з цієї дати.

В разі втрати суттєвого впливу оцінка будь-яких інвестицій інвестора, що залишилися у колишньому асоційованому підприємстві, здійснюється за справедливою вартістю.

У своїх прибутках чи збитках інвестор визнає будь-яку різницю між:

справедливою вартістю будь-якої збереженої інвестиції та будь-якими надходженнями від вибуття певної частки участі в асоційованому підприємстві;

балансовою вартістю інвестицій на дату втрати суттєвого впливу.

Коли інвестиція припиняє відповідати визначенню асоційованого підприємства і починає обліковуватися згідно МСФЗ 9, її справедлива вартість на дату, коли вона припиняє бути асоційованим підприємством, вважається справедливою вартістю при первісному визнанні її як фінансового активу відповідно до МСФЗ 9.

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

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

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

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

Одним із методів є застосування понижувальних коефіцієнтів (далі - ПК):

1. Акції, обіг яких зупинено, протягом 12 місяців з дати оприлюднення рішення про зупинення обігу оцінюються за останньою балансовою вартістю.

2. Акції, обіг яких зупинено, більше ніж 12 місяців з дати оприлюднення рішення про зупинення обігу оцінюються з використанням ПК, що застосовуються до балансової вартості таких акцій, що склалася на дату оцінки, наступну за датою оприлюднення рішення про зупинення, а саме:

ПК становить 0,5, якщо з дати оприлюднення рішення про зупинення пройшло від 12 до 15 місяців;

ПК становить 0,25, якщо з дати оприлюднення рішення про зупинення пройшло від 15 до 18 місяців;

ПК становить 0, якщо з дати оприлюднення рішення про зупинення пройшло більше ніж 18 місяців.

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

4. У разі відновлення обігу акцій їх оцінна вартість збільшується до вартості, що склалася до застосування ПК.

3.3.6. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Дисконтування не використовується, коли ефект від дисконтування є несуттєвим або перші три місяці з дня виникнення дебіторської заборгованості.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Товариство регулярно проводить оцінку дебіторської заборгованості та передплат виданих постачальникам. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від

зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.7. Зобов'язання.

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

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

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання

протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

3.3.8. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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 та вартість яких більше шести тисяч гривень.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливую вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової

балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, 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 Товариства нараховується прямолінійним методом протягом очікуваного строку корисного використання. Таким чином, Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Клас основних засобів	Строк планової корисної експлуатації ОЗ, (років)
Земля	Не амортизується
Земля та будівлі	від 15- 20 років
Машини та обладнання	від 5-10 років
Транспортні засоби	від 5-10 років
Меблі та приладдя	від 4-10 років
Офісне обладнання	від 4-10 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нараховується прямолінійним способом протягом строку корисного використання нематеріальних активів. Очікувані строки корисного використання та метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного року, при цьому всі зміни в оцінках відображаються в обліку і звітності за наступні періоди. Очікуваний строк корисного використання по класах нематеріальних активів представлений таким чином: *Ліцензії* - термін корисного використання обмежений – 12 років, амортизується прямолінійним методом (постійні відрахування протягом строку корисної експлуатації).

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

3.5.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обрає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.7. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Оренда – це контракт за яким власник активів (орендодавець) передає іншій стороні (орендатору) ексклюзивне право користування активом за плату на визначений строк в часі. Початок терміну оренди – це найбільш рання з дат:

або дата укладання договору,

або прийняття сторонами зобов'язань у відношенні основних умов оренди.

Строк оренди – це період в продовж якого договір оренди не може бути розірваний, та на який орендар домовився орендувати актив.

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, засноване на аналізі змісту угоди на дату початку дії договору. У рамках такого аналізу потрібно встановити, чи залежить виконання договору від використання конкретного активу або активів, переходить у право користування активом або активами в результаті даної угоди від однієї сторони до іншої, навіть якщо це не вказується в договорі явно.

Період амортизації по капітальних вкладеннях в орендовані основні засоби являє собою період, протягом якого Товариство має можливість продовжувати термін оренди з урахуванням юридичних положень, що регулюють відповідні умови продовження. Дане положення відноситься до договорів оренди офісного приміщення, за якими в неї є успішна історія продовження термінів оренди. Капітальні вкладення у орендовані основні засоби (офісне приміщення) амортизуються протягом строку корисного використання або терміну відповідної оренди, якщо цей термін коротший.

Залишкова вартість та строки корисного використання активів аналізуються і, при необхідності, коригуються на кожну звітну дату. У випадку виявлення ознак того, що балансова вартість одиниці, яка генерує грошові потоки, перевищує його оцінену суму очікуваного відшкодування, балансова вартість активу списується до його очікуваного відшкодування.

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.9.1. Забезпечення

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

3.9.2. Виплати працівникам

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

3.9.3. 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.

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

3.10.1 Доходи та витрати

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

Для визнання доходу Товариство застосовує п'яти крокову модель:

ідентифікує договір (контракт);

ідентифікує окремі зобов'язання щодо виконання в межах укладеного договору;

визначає ціну договору (операції);

розподіляє ціну договору (операції) між зобов'язаннями щодо виконання;

визнає дохід, коли (або в міру того, як) вона виконує (задовольняє) зобов'язання щодо виконання.

Товариство визнає одиницею обліку виручки окремий договір (контракт).

Товариство обліковує договір з клієнтом, який належить до сфери застосування цього стандарту, тільки тоді, коли виконуються всі перелічені далі критерії (параграф 9 МСФЗ 15):

сторони договору схвалили договір (письмово, усно чи у відповідності з іншою звичною практикою ведення бізнесу) і готові виконувати свої зобов'язання;

Товариство може визначити права кожної сторони відносно товарів або послуг, які будуть передаватися;

Товариство може визначити умови оплати за товари або послуги, які будуть передаватися;

договір має комерційну сутність (тобто очікується, що ризик, час або величина майбутніх грошових потоків Товариство зміняться внаслідок договору);

та

цілком ймовірно, що Товариство отримає компенсацію, на яку вона матиме право в обмін на товари або послуги, які будуть передані клієнту.

Товариство щокварталу аналізує угоди на відповідність критеріям визнання контрактами.

Коли якась частина договору виконана, Товариство відображає договір у звіті про фінансовий стан як контрактний актив або контрактне зобов'язання, залежно від співвідношення між виконанням Товариством свого зобов'язання за договором та оплатою, здійсненою клієнтом. Товариство відображає будь-які безумовні права на компенсацію окремо як дебіторську заборгованість (п.105 МСФЗ 15).

Після первісного визнання дебіторської заборгованості внаслідок договору з клієнтом будь-яка різниця між оцінкою дебіторської заборгованості відповідно до МСФЗ 9 та відповідної визнаної суми доходу подаються як витрати (наприклад, як збиток від зменшення корисності) (п.108 МСФЗ 15).

Товариство відображає контрактне зобов'язання в момент здійснення платежу клієнтом або в момент, коли такий платіж підлягає сплаті (залежно від того, яка дата раніше), якщо клієнт компенсує Товариству вартість активу/послуги або у Товариства є безумовне право на суму компенсації (дебіторська заборгованість) до дати фактичного надання послуги клієнту.

Товариство відображає контрактний актив, за винятком сум, які відображаються як дебіторська заборгованість, якщо Товариство передає активи або надає послуги клієнту до того, як клієнт компенсує їх вартість, або до дати, коли компенсація підлягатиме сплаті клієнтом.

Для обліку контрактних активів та контрактних зобов'язань Товариство використовує рахунок 376.

Для Товариства, що управляє активами пайового інвестиційного фонду, при визначенні винагороди з управління активами, договором, в розумінні МСФЗ 15, є регламент цього пайового інвестиційного фонду.

Враховуючи особливості взаємодії Товариства та ІСІ для пайових інвестиційних фондів в рішенні уповноваженого органу щодо визначення розміру винагороди за управління активами, передбачається право на оплату послуг у кінці кожного місяця після нарахування.

Винагорода Товариства за управління активами (ціна операції) є змінною, тому що вартість чистих активів інституту спільного інвестування залежить від умов ринку і, відповідно, є чутливою до факторів поза сферою впливу організації, тому для вирішення питання невизначеності на кінець кожного місяця/року Товариство приймає рішення, що до ціни операції включається фактична сума винагороди з управління активами.

Дохід від винагороди за управління активами, що визначається як відсоток вартості чистих активів інституту спільного інвестування, Товариство визнає на кінець кожного місяця у сумі, що відповідає проведеному розрахунку. Винагорода, що визначається у співвідношенні до приросту вартості чистих активів інституту спільного інвестування (у разі наявності приросту та прийняття відповідного рішення) визнається за результатами року.

Дохід від премії за результатами діяльності за звітний рік (у разі наявності та прийняття відповідного рішення) визнається за результатами року.

Для прогресивного визнання виручки за іншими договорами Товариство використовує метод результатів.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів, є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства та суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

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

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;

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;

суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

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

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.10.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.10.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство протягом звітного періоду не проводив операцій з іноземною валютою.

3.10.4. Умовні зобов'язання та активи.

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

3.10.5. Суттєвість

На доречність інформації має вплив її характер та суттєвість. Інформація вважається суттєвою, якщо її опущення або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на підставі фінансової звітності. Суттєвість оцінюється в конкретних умовах значущості інформації в залежності від величини об'єкта, що оцінюється і не є основною якісною характеристикою, яку повинна мати інформація для того, щоб бути корисною.

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

Установити межу суттєвості для:

- окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу підприємства, – 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- окремих видів доходів і витрат – 2 % чистого прибутку (збитку) підприємства.

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

З кінця 2019 року розпочалося поширення коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 року Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Фонду. Керівництво Компанії уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Фонд.

Товариство визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за звітний 2023 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31 грудня 2023 року та результати діяльності за звітний 2023 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19., так як 30 червня 2023 року було скасовано всі обмеження та об'явлено про закінчення надзвичайної ситуації в Україні.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

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:

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

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

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

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

4.4. Судження щодо 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. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

вартості грошей у часі;

вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31 грудня 2023 року середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 11,9 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням http://www.bank.gov.ua/files/4-Financial_markets.xls розділ "4.1.3.3. Процентні ставки за новими депозитами нефінансових корпорацій у розрізі видів валют і строків погашення".

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4.7. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Після проведення аналізу критеріїв, які характеризують показники гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», керівництво Товариства прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за звітний 2023 рік, оскільки вважає, що економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією, про це йдеться в п.7.5, розділ 7 цих Приміток.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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 їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

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

Тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою та амортизованою 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)		Всього	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Дата оцінки								
Інвестиції до погашення (та амортизованою вартістю)	-	-	-	-	-	-	-	-
Короткострокова дебіторська заборгованість	-	-	130	195	-	-	130	195
Дебіторська заборгованість								

за виданими авансами	-	-	10	8	-	-	10	8
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	81	-	-	-	81	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	5494	7049	-	-	5494	7049
Поточні фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти	-	-	2040	454	-	-	2040	454
Поточна кредиторська заборгованість	-	-	19	16	-	-	19	16

На кінець 31 грудня 2023 року в портфелі Товариства цінних паперів та інвестицій до погашення не було.

5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю наведена в таблиці нижче:

Тис. грн.

Фінансові активи	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-
Інвестиції, до погашення	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Торговельна дебіторська заборгованість	130	195	130	195
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	10	8	10	8
Дебіторська заборгованість із нарахованих доходів	81	-	81	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	5494	7 049	5494	7 049
Грошові кошти та їх еквіваленти	2040	454	2040	454
Фінансова оренда	-	-	-	-
Короткострокові позики	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість	19	16	19	16

На кінець 31 грудня 2023 року в портфелі Товариства цінних паперів не було.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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.

5.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в банках на поточних рахунках.

Кошти на поточних рахунках, відкритих у Печерській філії АТ КБ «Приватбанк» (МФО 305299) 12 травня 2017 року та в АТ «ОТП Банк» (МФО 300528) 21 грудня 2020 року, відображаються в статті «Рахунки в банку» Балансу (рядок 1167).

Залишок грошових коштів Товариства станом на 31 грудня 2023 року на рахунках склав 2 040 тис. грн. в порівнянні з залишком коштів на 31 грудня 2022 року, з яких 1 250 тис. грн. складають кошти на депозитному рахунку, про це в п.п. 6.1.4 цих Приміток.

Тис. грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Каса та рахунки в банках, в тис. грн.	790	454	790	454
Резерв під кредитні збитки	(0)	(0)	(0)	(0)
Каса та рахунки в банках, в дол. США	-	-	-	-
Банківські депозити, в тис. грн.	1250	-	1250	-
Всього	2040	454	2040	454

Надійність фінансової установи - один з важливих параметрів для будь-якого клієнта, адже це гарантія своєчасного повернення депозиту і відсутність проблем із погашенням кредитів.

Національним Банком України, під час складання рейтингу банків України за 2022 рік, враховувалися наступні моменти:

- достатність капіталу. Параметр демонструє резерв власних коштів для екстреного покриття втрат.
- ліквідність. Характеризує можливість банку зберігати свою стійкість в стресовій ситуації.
- прибутковість установи. Демонструє рентабельність фінансів, оцінюється як сума доходів і витрат фінансової установи. Позитивна прибутковість банку робить його більш стійким.
- довіра вкладників ілюструється динамікою депозиту в період оцінювання.
- якість активів. Параметр показує відсотки проблемних кредитів в портфелі установи.
- підтримка акціонерів. Даний параметр демонструє приналежність до певної бізнес-групи. У разі стресових ситуацій банк може додатково фінансуватися державою, іноземними інвесторами, вітчизняними бізнесменами.

З урахуванням усіх цих факторів було сформовано рейтинг найбільш надійних банків.

№	Назва банку	Форма власності	Країна	Сайт банку	Рівень надійності
1	Укргазбанк	державний	Україна	www.ukrgasbank.com	державний
2	Укрексімбанк	державний	Україна	www.eximb.com	державний
3	Ошадбанк	державний	Україна	www.oschadnybank.com	державний

4	ПриватБанк	державний	Україна	www.privatbank.ua	державний
5	Креді Агріколь Банк	приватний	Франція	www.credit-agricole.ua	найвищий
6	Укрсіббанк	приватний	Франція	www.my.ukrsibbank.com	найвищий
7	СІПІбанк Україна	приватний	США	www.citibank.com/	найвищий
8	Кредобанк	приватний	Польща	www.kredobank.com.ua	найвищий
9	ІНГ Банк Україна	приватний	Нідерланди	www.ingwb.com	достатній
10	Прокредит банк	приватний	Німеччина	www.prokreditbank.com.ua	достатній
11	ОТП Банк	приватний	Угорщина	www.otpbank.com.ua	достатній

АТ КБ «Приватбанк» та АТ «ОТП Банк» увійшли в одинадцять надійних банків України.

АТ КБ «ПриватБанк» – найбільший український банк за розміром активів, та займає третє місце у рейтингу життєздатності Mind. Банк є лідером роздрібного банківського ринку й обслуговує понад 19 млн клієнтів, системою «Приват24» користуються 15,5 млн українців, за 2023 рік через мережу POS-терміналів «Привату» забезпечено товарів і послуг на 550 млрд грн.

Банк також обслуговує 75% українських підприємств, 2023 року кредитний портфель малого бізнесу зріс на 10 млрд грн, 67% всіх чистих активів банку – це кошти та депозити фізичних осіб.

Історія банку почалася у 1992 році. До грудня 2016 року «ПриватБанк» був комерційним банком, що входив до фінансово-промислової групи «Приват» українських олігархів Ігоря Коломойського та Геннадія Богολубова. Через критичний стан активів, високу частку пов'язаних кредитів було визнано неплатоспроможним та націоналізовано.

За 2023 рік банк отримав чистий прибуток понад 30 млрд грн, що є найбільшим у банківській системі за цей період. Протягом 2023 року банк видав 23,8 млрд грн малому й середньому бізнесу та продовжує працювати з «безнадійними кредитами», сформованими до націоналізації. Частка NPL лишається на високому рівні – понад 67%.

У 2023 році Рада Комісії ринку фінансів та капіталу Латвії припинила діяльність місцевої дочки ПриватБанку, яка займала 13 місце за розміром активів серед банків Латвії.

У державній стратегії розвитку держбанків передбачається поетапне зниження частки держбанків із 50% до 25%, причому основним активом на продаж вважається саме ПриватБанк. Із середини 2017 року активно обговорювалися варіанти продажу «Привату» після його оздоровлення «під крилом» держави.

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

Товариство далі наводить додаткову інформацію, яка необхідна для кращого розуміння результатів діяльності Товариства:

облікова політика щодо визнання доходу;

види доходів та витрат за кожною групою для розуміння звітності користувачами;

склад і суму витрат, відображених у статтях «Інші операційні витрати» та «Інші» витрати» Звіту про сукупний дохід».

6.1. Визнання доходів та витрат

Визнання доходів і витрат за звітний період відображено в Звіті про фінансові результати:

6.1.1. Структура доходу

Дохід від реалізації послуг та інші доходи станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 років представлені таким чином:

	За 2023 рік	За 2022 рік	Тис. грн Зміни (+,-)
Дохід від реалізації послуг з управління активів КІФ	-	-	-
Дохід від реалізації послуг управління активів ПІФ	664	463	+201
Дохід від реалізації інших послуг	-	-	-
Всього доходи від реалізації	664	644	+201

	За 2023 рік	За 2022 рік	Зміни (+,-)
Інші операційні доходи	20	2	+18
Всього інші операційні доходи	20	2	+18

6.1.2. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати	За 2023 рік	За 2022 рік	Зміни (+,-)
Витрати на оплату праці	328	113	+215
Витрати на соціальні заходи	72	27	+45
Амортизація	0	1	-1
Оренда приміщення	202	140	+62
Оренда офісного обладнання	6	11	-5
Аудиторські послуги	27	27	0
Банківські послуги	7	6	+1
Послуги зберігача ЦП	2	2	0
Внески до СРО	40	40	0
Нотаріальні послуги	2	0	+2
Атестація фахівців	9	0	+9
Послуги Інтернет	2	2	0
Використання ПЗ та сертифікація ЕЦП	16	13	+3
Інформаційно консультативні послуги	8	0	+8
Всього адміністративних витрат	721	382	+339

6.1.3. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати	За 2023 рік	За 2022 рік	Зміни (+,-)
Списання необоротних активів	-	-	-
Збитки від зменшення корисності активів	1	1	0
Витрати на дослідження	-	-	-
Збитки від реалізації необоротних активів	-	-	-
Всього	1	1	0

За 2022 рік «Інші операційні доходи» в сумі 1 тис. грн., виникли за рахунок зменшення резерву під збитки в момент погашення дебіторської заборгованості. Аналогічно, за звітний 2023 рік в складі статті «Інші операційні доходи» в сумі 1 тис. грн. виникли за рахунок зменшення резерву під збитки в момент погашення дебіторської заборгованості та 19 тис. грн. відсотки по залишкам на поточних рахунках в банку.

До складу «Інших операційних витрат» в 2022 році та в звітному 2023 році відповідно по 1 тис. грн. виникли від нарахування резерву сумнівних боргів на поточну дебіторську заборгованість, про це йдеться в п. 6.6. цих Приміток.

6.1.4. Фінансові доходи та витрати

	За 2023 рік	За 2022 рік	Зміни (+,-)
Інші фінансові доходи			
Процентний дохід за борговими цінними паперами	-	-	-
Відсотки на депозитному рахунку в банку	81	-	-
Інші доходи	-	-	-
Всього процентні доходи	81	0	81
Процентні витрати			
Банківські кредити та овердрафти	-	-	-
Фінансовий лізинг	-	-	-
Інші витрати	0	-55	-55
Всього процентні витрати	81	55	26

В звітному 2023 році «Інші доходи» виникли за рахунок розміщення вільних коштів Товариства на депозитний рахунок в АТ «ОТП Банк» згідно до Договору №001/292228/23 від 13 квітня 2023 року під 9% річних строком на рік. На звітну дату 31 грудня 2023 року було нараховано та відображено відсотки на суму 81 тис. грн.

В минулому 2022 році «Інші витрати» виникли за рахунок повернення цінних паперів, а саме розірвання Договору купівлі-продажу № БВ-613/21 від 22 грудня 2021 року інвестиційних сертифікатів іменних бездокументарних ТОВ «КУА «Про Капітал Ессет Менеджмент» в інтересах ЗНВПФ «Капітал» в кількості 3000 штук на загальну суму 7 555 тис. грн. та їх продажу згідно Договору купівлі-продажу № БВ-250/22 від 02 грудня 2022 року в кількості 3000 штук на загальну суму 7 500 тис. грн.. В звітному 2023 році «Інші витрати» не виникали.

6.2. Податок на прибуток

Товариством в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, було прийнято рішення від 04 січня 2016 року про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	За 2023 рік	За 2022 рік	Тис. грн. Зміни (+,-)
Прибуток до оподаткування	43	27	16
Всього прибуток до оподаткування	43	36	16
Податкова ставка (18%)			
Податок за встановленою податковою ставкою	(8)	(5)	-3
На кінець періоду	35	22	13

6.3. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

6.4. Нематеріальні активи

Нижче наводяться дані в розрізі нематеріальних активів, які використовувало Товариство в господарській діяльності з 01 січня по 31 грудня 2023 року та їх балансова вартість:

Ліцензія серії АЕ № 642080, строк дії з 23 грудня 2014 р. необмежений – 1 тис. грн.,

Веб-сайт - 1 тис. грн.

Товариство станом на 31 грудня 2023 року не має зобов'язань з придбання ліцензії, та веб-сайту, витрат на розробку та модернізацію.

Таким чином, на кінець звітного 2023 року балансова вартість нематеріальних активів склала 2 тис. грн., про що йдеться в таблиці нижче:

За історичною вартістю	Нематеріальні активи	Незавершене будівництво	Всього
31 грудня 2022 року	7	-	7
Надходження	-	-	-
Вибуття	-	-	-
31 грудня 2023 року	7	-	7
Накопичена амортизація	5	-	5
31 грудня 2022 року	7	-	7
Нарахування за рік	0	-	0
Вибуття	-	-	-
31 грудня 2023 року	7	-	7
Чиста балансова вартість	Нематеріальні активи	Незавершене будівництво	Всього
31 грудня 2023 року	2	-	2
31 грудня 2022 року	2	-	2

Амортизаційні відрахування були відображені в складі «Собівартість реалізації», п.п. 6.1.2 п.6.1. розділу 6 цих Приміток.

6.5. Основні засоби

Станом на 31 грудня 2023 року основних засобів Товариство не має.

6.6. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку, класифікуються як «дебіторська заборгованість за виданими авансами» та «інша поточна дебіторська заборгованість» і обліковуються за справедливою вартістю за вирахуванням збитків від знецінення та сумнівної заборгованості.

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство не мало простроченої та знеціненої дебіторської заборгованості.

Балансова вартість дебіторської заборгованості приблизно дорівнює її справедливій вартості.

При визначенні погашення дебіторської заборгованості Товариство враховує будь-які зміни кредитоспроможності дебітора за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Дебіторська заборгованість за станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 років представлені таким чином:

	За 2023 рік	За 2022 рік	Зміни (+,-)
Торговельна дебіторська заборгованість	130	195	-65
Аванси видані	10	8	+2
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	81	0	+81
Резерв під кредитні збитки	(0)	(0)	0
Розрахунки з бюджетом	-	-	
Інша дебіторська заборгованість	5 495	7 050	-1 555
Резерв під кредитні збитки	(1)	(1)	0
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	5 715	7 252	-1 537

Інша дебіторська заборгованість виникла згідно Договору купівлі-продажу фінансових інструментів № БВ-250/22 від 02 грудня 2022 року. 02 жовтня 2023 року було укладено договір про переведення боргу новому боржнику, в якому новий боржник сплачує договірну вартість в строк до 30 листопада 2024 року, тобто заборгованість є короткостроковою.

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

Товариство надає узгодження залишку резерву під збитки на початок звітного періоду до залишку на кінець звітного періоду в розрізі класів фінансових інструментів у формі таблиці. Зміни щодо очікуваних кредитних збитків:

	На 31 грудня 2023 року	На 31 грудня 2022 року	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю	- - 1	- - 1	Кредитний ризик майже відсутній
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за: (i) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю (позики)	- - - -	- - - -	
(ii) фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами) В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю (позики)	- - -	- - -	
(iii) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфу 5.5.15 МСФЗ 9	-	-	
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	-	-	
Разом:	1	1	

Кредитний ризик Товариством визначений як дуже низький, п.п.7.1.2. п.7.1, розділ 7 цих Приміток. Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

Станом на 31 грудня 2023 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 1 тис. грн. які були віднесені до складу «Інших операційних витрат», п.п.6.1.2. п.6.1, розділу 6 цих Приміток.

6.7. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2023 року зареєстрований та сплачений капітал складав 7500 тис. грн.. Станом на 01 січня 2023 року зареєстрований та сплачений капітал складав 7500 тис. грн.

В звітному 2023 року було створено резервний капітал за результатами діяльності Товариства в 2022 році, згідно Протоколу №01/03/2023-1 Загальних Зборів Учасників від 01 березня 2023 року, в розмірі 5% чистого прибутку, а саме 1 тис. грн.. Що було відображено у власному капіталі Товариства.

За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2023 року склав 7 720 тис. грн. А саме, зареєстрований статутний капітал 7500 тис.грн., резервний капітал в розмірі 12 тис. грн., нерозподілений прибуток в розмірі 208 тис.грн.

Таким чином, структура власного капіталу на звітну дату 31 грудня 2023 року в порівнянні з 31 грудня 2022 роком в таблиці нижче:

Тис. грн.

	На 31 грудня 2023 року	На 31 грудня 2022 року	Зміни (+,-)
Статутний капітал	7 500	7 500	0
Резервний капітал	12	11	+1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	208	174	+34
Всього власний капітал	7 720	7 685	+35

6.9. Поточна та інша кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість Товариства представляє витрати за оренду офісного приміщення та перед депозитарною установою а обслуговування рахунку в цінних паперах.

Інші поточні зобов'язання за станом на 31 грудня 2023 року в порівнянні з 31 грудня 2022 роком представлені таким чином:

Тис. грн.

	На 31 грудня 2023 року	На 31 грудня 2022 року	Зміни (+,-)
Поточна кредиторська заборгованість	19	16	+3
Розрахунки з бюджетом	9	5	+4
Одержані аванси	-	-	-
Заробітна плата та соціальні внески	9	2	+7
Інші поточні зобов'язання	-	-	-
Всього кредиторська заборгованість	37	23	+14

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Оподаткування

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

7.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький. Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена у жовтні 2024 року, очікуваний кредитний збиток Товариством, визнаний при оцінці цього фінансового активу, становить коефіцієнт «0,01», в сумі 1 тис. грн., що було відображено в Звіті про фінансові результати Товариства.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

асоційовані компанії;

спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;

члени провідного управлінського персоналу Товариства;

близькі родичі особи, зазначеної вище;

компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Згідно з МСБО 24 зв'язана сторона - фізична особа або суб'єкт господарювання, зв'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність.

фізична особа або близький родич такої особи є зв'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;

є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

суб'єкт господарювання є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним);

один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

особа, визначена в пункті а) і), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

Операція зі зв'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує, та зв'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Близькі родичі фізичної особи - члени родини, які, за очікуванням, можуть впливати на таку особу або перебувати під її впливом при здійсненні операцій із суб'єктом господарювання та охоплюють:

дітей, чоловіка/дружину чи шлюбного партнера такої фізичної особи;

дітей чоловіка/дружини чи шлюбного партнера такої фізичної особи;

утриманців такої фізичної особи або чоловіка/дружини чи шлюбного партнера такої фізичної особи.

Протягом звітного 2023 року у Товариства виникали операції з пов'язаними сторонами, зокрема оплати праці провідному управлінському персоналу Товариства.

До провідного управлінського персоналу, згідно Статуту Товариства, відноситься директор Товариства та його заступник.

Заробітна плата управлінського персоналу Товариства за звітний 2023 року нарахована у сумі 127 тис. грн. і виплачена вчасно. За 2022 року нарахована у сумі 85 тис. грн. та виплачена вчасно.

7.2.1. Інформація про власників та пов'язаних осіб Товариства Інформація про власників Товариства

Група	з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника	Вид участі (одноосібно або спільно*)	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків** (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія (за наявності) та номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі заявника, %	Загальний розмір впливу на заявника***
I		3	4	5	6	7	8
A		Власники - фізичні особи					
		Коваль Валентин Володимирович	одноосібно	3014102857	Паспорт серії АА № 827413, виданий Ленінським РВ УМВС України у Вінницькій області 31.08.1998 р	1%	1,99%
B		Власники - юридичні особи					
		Товариство з	одноосібно	39323790	04073, м.Київ,	99%	-

		обмеженою відповідальністю «БАЗИС ПРАЙД»			Проспект Степана Бандери, буд. 9		
		Усього:				100%	

* Інформація про спільне з іншими особами володіння часткою у заявника:

У разі наявності спільного володіння зазначається інформація про осіб, спільно з якими є володіння часткою у заявника, із зазначенням підстав, чому участь вважається спільною, та шляхів її придбання. Зазначаються повне найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код щодо кожної юридичної особи - співвласника. Зазначаються прізвище, ім'я та по батькові, паспортні дані (номер, серія (за наявності), ким і коли виданий), реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності) щодо кожної фізичної особи - співвласника.

** Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган та мають відмітку в паспорті, зазначаються серія (за наявності) та номер паспорта.

*** Заповнюється, якщо у власника заявника є опосередкована частка (опосередковане володіння у будь-якому розмірі) у заявнику, та становить підсумок інформації, зазначеної в колонці 7, та опосередкованої частки.

7.2.2. Інформація про набуття права голосу

№ з/п	Особа, яка передала право голосу (повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи; прізвище, ім'я, по батькові, серія (за наявності) та номер паспорта, реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності) щодо кожної фізичної особи)	Особа, яка набула право голосу (повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи; прізвище, ім'я, по батькові, серія (за наявності) та номер паспорта, реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності) щодо кожної фізичної особи)	Набуте право голосу (відсотки статутного капіталу)	Спосіб передавання права голосу	Загальний розмір впливу на заявника*
	2	3	4	5	6
	-	-	-	-	-

* Заповнюється, якщо у особи, яка набула права голосу у заявнику, є пряма та/або опосередкована частка (у будь-якому розмірі) у заявнику, та становить підсумок інформації, зазначеної в колонці 4, та прямої/опосередкованої частки.

7.2.3.. Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства - фізичних осіб

з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника заявника та її прямих родичів, інших пов'язаних осіб (ступінь родинного зв'язку)	Реєстраційний номер облікової картки платника податків*	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність**	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	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Коваль Валентин Володимирович	3014102857	1	39323790	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БАЗИС ПРАЙД»	04073, м.Київ, Проспект Степана Бандери, буд. 9	1%	Директор

2	Коваль Валентин Володимирович	3014102857	I	14309600	ПРИВАТН Е АКЦІОНЕ РНЕ ТОВАРИС ТВО "ФОРУМ САТЕЛІТ"	03148, м. Київ, вул. Героїв Космосу, буд. 4	-	Голова правління
3.	Коваль Валентин Володимирович	3014102857	К	39335408	ТОВАРИС ТВО З ОБМЕЖЕН ОЮ ВІДПОВІД АЛЬНІСТ Ю «КОМПА НІЯ З УПРАВЛІ ННЯ АКТИВАМ И «ЮНІОН АКТИВ»	01133, м.Київ, Провулок Лабораторний , буд.1, секції 3 та 4	1%	-
4	Пов'язані особи Коваля Валентина Володимировича не володіють 10% і більше частинами в товариствах, та не є керівниками в таких товариствах							

* Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган, мають відмітку в паспорті, зазначаються серія (за наявності) та номер паспорта.

** Т - торговці цінними паперами, К - компанії з управління активами інституційних інвесторів, Д - депозитарні установи, О - організатори торгівлі, Н - незалежні оцінювачі майна, А - аудитори, І - інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому дорівнює або перевищує 10 % та/або особа є керівником цього товариства).

7.2.4. Інформація про юридичних осіб, в яких власники Товариства - юридичні особи беруть участь

№ з/п	Ідентифікаційний код юридичної особи власників	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність*	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	Частка в статутному капіталі, %
	2	3	4	5	6	7
1	39323790	К	39335408	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ»	01133, м.Київ, Провулок Лабораторний, буд.1, секції 3 та 4	99%

* Т - торговці цінними паперами, К - компанії з управління активами інституційних інвесторів, Д - депозитарні установи, О - організатори торгівлі, Н - незалежні оцінювачі майна, А - аудитори, І - інше господарське товариство (якщо частка особи у ньому дорівнює або перевищує 10 %).

7.2.5. Інформація про осіб, які прямо володіють 10-ма та більше % статутного капіталу юридичних осіб - власників Товариства

№ з/п	Ідентифікаційний код юридичної особи власника заявника	Ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків* - фізичної особи - учасника власника заявника	Вид участі (одноосібно або спільно**)	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - учасника власника заявника	Місцезнаходження юридичної особи або паспортні дані фізичної особи - учасника власника заявника (серія (за наявності) і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі, %	Частка опосередкованого володіння акціями (частками) у статутному капіталі заявника, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	39323790	2758703947	одноосібно	Мушенко Олена Олександрівна	Паспорт громадянина України з безконтактним електронним носієм, 002412658, орган видачі – 8026, 17.11.2018р	99%	98.01%

* Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган та мають відмітку в паспорті, зазначаються серія (за наявності) та номер паспорта.

** Інформація про спільне з іншими особами пряме володіння істотною участю у власника заявника.

За наявності спільного володіння зазначається інформація про осіб, спільно з якими є пряме володіння істотною участю у власника заявника, із зазначенням підстав, чому участь вважається спільною, та шляхів її придбання. Зазначаються повне найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код щодо кожної юридичної особи - співвласника. Зазначаються прізвище, ім'я та по батькові, паспортні дані (номер, серія (за наявності), ким і коли виданий), реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності) щодо кожної фізичної особи - співвласника.

7.2.6. Інформація про осіб, які опосередковано володіють 10-ма та більше % статутного капіталу юридичних осіб – власників Товариства

№ з/п	Ідентифікаційний код юридичної особи власника	Ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків* - фізичної особи, яка має опосередковану участь в юридичній особі - власнику заявника	Вид участі (одноосібно або спільно**)	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, яка має опосередковану участь в юридичній особі - власнику заявника	Місцезнаходження юридичної особи або паспортні дані фізичної особи, яка має опосередковану участь в юридичній особі - власнику заявника (серія (за наявності) і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі, %	Частка опосередкованого володіння акціями (частками) у статутному капіталі заявника, %
1	2	3	4	5	6	7	8
	-	-	-	-	-	-	-

* Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган та мають відмітку в паспорті, зазначаються серія (за наявності) та номер паспорта.

** Інформація про спільне з іншими особами опосередковане володіння істотною участю у власника заявника.

За наявності спільного володіння зазначається інформація про осіб, спільно з якими є опосередковане володіння істотною участю у власника заявника, із зазначенням підстав, чому участь вважається спільною, та шляхів її придбання. Зазначаються повне найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код щодо кожної юридичної особи - співвласника. Зазначаються прізвище, ім'я та по батькові, паспортні дані (номер, серія (за наявності), ким і коли виданий), реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності) щодо кожної фізичної особи - співвласника.

7.2.7. Інформація про кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Товариства

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - кінцевого бенефіціарного власника (контролера) заявника	Ресстраційний номер облікової картки платника податків*	Символ юридичної особи, через яку існує пов'язаність**	Ідентифікаційний код юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі юридичної особи, через яку існує пов'язаність, %	Спосіб здійснення вирішального впливу
	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Мушенко Олена Олександрівна	2758703947	1	39323790	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БАЗИС ПРАЙД»	04073, м.Київ, Проспект Степана Бандери, буд. 9	99%	98,01%

* Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган та мають відмітку в паспорті, зазначаються серія (за наявності) та номер паспорта.

** Т - торговці цінними паперами, К - компанії з управління активами інституційних інвесторів, Д - депозитарні установи, О - організатори торгівлі, Н - незалежні оцінювачі майна, А - аудитори, І - інше господарське товариство

7.2.8. Інформація про юридичних осіб, у яких Товариство бере участь

№ з/п	Ідентифікаційний код заявника	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність*	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	Частка в статутному капіталі, %
1	2	3	4	5	6	7
-	-	-	-	-	-	-

* Т - торговці цінними паперами, К - компанії з управління активами інституційних інвесторів, Д - депозитарні установи, О - організатори торгівлі, Н - незалежні оцінювачі майна, А - аудитори, І - інше господарське товариство (якщо частка особи в ньому дорівнює або перевищує 5 %).

7.2.9. Інформація про керівника Товариства та його пов'язаних осіб

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові керівника заявника та його прямих родичів (ступінь родинного зв'язку)	Ресстраційний номер облікової картки платника податків*	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність**	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	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Бугакова Тетяна Сергіївна	3215015484	К	39335408	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІОН АКТИВ»	01133, м.Київ, Провулок Лабораторний, буд.1, секції 3 та 4	-	Директор
2	Пов'язані							

особи директора Бугакової Т.С. не володіють 10% і більше частинами в товариствах	
---	--

* Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, офіційно мають відмітку в паспорті, зазначаються серія (за наявності) та номер паспорта.

** Т - торговці цінними паперами, К - компанії з управління активами інституційних інвесторів, Д - депозитарні установи, О - організатори торгівлі господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому дорівнює або перевищує 10 %).

7.2.10. Схематичне зображення структури власності ТОВ «КУА «ЮНІОН АКТИВ»



7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Товариства, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;

забезпечення інтересів інвесторів (учасників) фондів, що знаходяться в управлінні Товариства;

забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Товариства.

Управління ризиками є неперервним процесом, за допомогою якого Товариство:

виявляє (ідентифікує) ризики;

проводить оцінку їх величини;

контролює ризикові позиції Товариства та фондів;

здійснює моніторинг ризиків фондів та власного рівня ризику Товариства.

7.3.1. Організаційне забезпечення системи управління ризиками в Товаристві

Керівництво Товариства забезпечує:

запровадження організаційних заходів із створення та забезпечення функціонування СУР, розробку та затвердження внутрішніх положень та процедур щодо проведення кількісного та якісного оцінювання ризиків;

виділення необхідних ресурсів на створення та підтримання ефективної, комплексної та збалансованої СУР;

формування системи звітності, розподілу обов'язків і відповідальності стосовно управління ризиками;

уникнення конфліктів інтересів у діяльності Товариства;

затвердження заходів та планів дій на випадок кризових ситуацій, що виникли через зовнішні фактори;

запровадження процедур і заходів запобігання кризовим ситуаціям, що можуть виникнути через внутрішні фактори;

здійснення внутрішнього контролю за систематичним проведенням відповідальною особою аналізу структури, дохідності, якості, ліквідності інвестиційних вкладень, наявності збиткових позицій та інших ризиків, які пов'язані з інвестуванням активів;

розроблення і запровадження заходів внутрішнього контролю, які забезпечують належне дотримання вимог законодавства і нормативно-правових актів, виконання договірних та інших зобов'язань, дотримання положень і процедур, правил і норм, а також відповідної ділової поведінки;

здійснення періодичного перегляду внутрішніх положень та процедур СУР;

поширення у Товаристві єдиного розуміння та корпоративної культури щодо управління ризиками.

Для забезпечення функціонування системи управління ризиками в Товаристві призначена відповідальна особа згідно до Наказу №14-ФМ від 19 травня 2021 року.

7.3.2. Управління ризиками Товариства

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

операційний ризик;

ризик репутації;

стратегічний ризик;

ринковий ризик;

ризик ліквідності.

7.3.2.1. Ризик репутації

Ризик репутації – це ризик втрат для Товариства через несприятливе сприйняття репутації Товариства або недовіри до неї з боку інвесторів фондів, контрагентів, інших осіб, від яких залежить Товариство, внаслідок внутрішніх чи зовнішніх подій, у тому числі застосування державними органами заходів впливу, передбачених законодавством.

Сприйняття репутації Товариства може бути розділене на:

Репутацію Товариства з точки зору існуючих та потенційних клієнтів;

Репутацію з точки зору контрагентів;

Репутацію з точки зору інших учасників ринку, професійної спільноти, засобів інформації;

Репутацію з точки зору органів державного регулювання.

Система управління ризиком репутації Товариства включає:

Інформаційну політику Товариства, включаючи процедури, процеси та організаційне забезпечення інформування заінтересованих сторін про діяльність Товариства;

Стандарти роботи з клієнтами, контрагентами, органами державної влади та іншими зовнішніми сторонами;

Процеси контролю за репутацією Товариства та її контрагентів, включно із регулярним моніторингом засобів масової інформації.

7.3.2.2. Стратегічний ризик

Стратегічний ризик – ризик втрат для Товариства, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію прийнятих рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Даний ризик виникає внаслідок взаємної невідповідності стратегічних цілей Товариства, бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей, ресурсів, задіяних для їх досягнення, та якості їх реалізації. Дана категорія включає ризик втрат, пов'язаних з інвестиціями коштів Товариства у активи фондів в управлінні.

Система управління стратегічним ризиком Товариства включає:

Процес стратегічного планування, що враховує характер ризиків діяльності Товариства і метою якого є створення стратегічного плану, що визначає стратегічні цілі, засоби їх досягнення, потреби Товариства у фінансових, технологічних та кадрових ресурсах та можливий вплив ризиків на можливості досягнення стратегічних цілей;

Процедури оцінки нових стратегічних ініціатив з точки зору їх впливу на ризики діяльності Товариства та моніторингу їх виконання.

7.3.2.3. Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на 31 грудня 2023 року у Товаристві відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредити, як одержані так і надані, і, відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення.

7.3.2.4. Ринковий ризик

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

До заходів з мінімізації впливу ринкового ризику можна віднести:

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

хеджування активів, чутливих до зміни відсоткових ставок.

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

За інвестиційними активами, оціненими за 3-м рівнем ієрархії, аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п. 27 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Протягом звітного періоду до складу активів Товариства не входили акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком, вплив іншого цінового ризику на вартість чистих активів Товариства відсутній. Виходячи з цього кількісне оцінювання впливу іншого цінового ризику не здійснювалось.

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Активи номіновані в іноземній валюті в Товаристві станом на 31 грудня 2023 року відсутні, а тому внаслідок коливання валютних курсів валютний ризик відсутній.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, Товариство протягом 2022 та звітного 2023 років не мало активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

7.3.2.5. Ризик ліквідності

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

До заходів з мінімізації впливу ризику ліквідності можна віднести:

збалансованість активів установи за строками реалізації з її зобов'язаннями за строками погашення;

утримання певного обсягу активів установи в ліквідній формі;

встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності Товариства;

збалансування вхідних та вихідних грошових потоків.

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

Станом на 31 грудня 2023 року, фінансові зобов'язання Товариства є поточними.

Для того щоб обмежити вище зазначені ризики, при виборі фінансових інструментів політика Товариства базується на високому рівні контролю з боку працівників Товариства з урахуванням вимог чинного законодавства України. Товариство мінімізує ризики диверсифікації свого інвестиційного портфелю, аналізує фінансові активи перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності.

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

На 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Грошові кошти	790	-	1 250	-	-	2 040
Всього активів	790	-	1 250	-	-	2 040
Короткострокові позики банку	-	-	-	-	-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	19	-	-	-	-	19
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	8	-	-	-	9
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	9	-	-	-	-	9
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
Всього зобов'язань	29	8	-	-	-	37
На 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Грошові кошти	454	-	-	-	-	454
Всього активів	454					454
Короткострокові позики банку	-	-	-	-	-	-

Торговельна та інша кредиторська заборгованість	16	-	-	-	-	16
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	5	-	-	-	5
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	2	-	-	-	-	2
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
Всього зобов'язань	18	5	-	-	-	23

7.4. Управління ризиком капіталу

Управління ризиком капіталу – метою Товариства у питаннях управління капіталом є захист здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі для того, щоб забезпечити прибутки учасникам та вигоди зацікавленим сторонам, а також забезпечувати виконання вимог українського законодавства та регулятивних вимог НКЦПФР, загальнодержавного регулятивного органу в сфері цінних паперів та фондового ринку.

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

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариства здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складові ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

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;

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

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності	7 720 тис. грн.:
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	7 500 тис. грн.
- Резервний капітал	12 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	208 тис. грн.

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р. (з врахуванням змін) Товариство розраховує такі показники:

1) розмір власних коштів; 2) норматив достатності власних коштів; 3) коефіцієнт покриття операційного ризику; 4) коефіцієнт фінансової стійкості.

Розмір регулятивного капіталу (власні кошти) Товариства станом на 31 грудня 2023 року складає 7 720 тис. грн., яка складається з розміру статутного капіталу в сумі 7 500 тис. грн., що збільшений на розмір прибутку звітного періоду у сумі 35 тис. грн..

7.5. Стосовно застосування до фінансової звітності норм МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

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

Щодо аналізу кількісного фактору: Статистичні дані Держстату та Міністерства фінансів України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не перевищив 100%.

За підсумками 2023 року інфляція сповільнилася до 5,8% й залишатиметься помірною на прогнозованому горизонті, попри певне прискорення в наступному році. Економіка цього року зросте майже на 5%, а в наступному році – ще на 3,6%. Цей прогноз ґрунтується на припущенні про збереження високих безпекових ризиків щонайменше до кінця 2024 року. Детальний аналіз і прогноз макроекономічної ситуації опубліковано в щоквартальному Інфляційному звіті за жовтень 2023 року.

Наприкінці звітного року темпи зростання споживчих цін сповільняться до 5,8% з 26,6% у 2022 році. Швидше, ніж очікувалося, зниження інфляції насамперед зумовлюється більшою пропозицією продуктів харчування на тлі вищих врожаїв, нарощуванням виробництва та складнощами з експортом агропродукції.

Надалі вплив цього чинника поступово вичерпуватиметься, що разом із низькою цього року базою порівняння для вартості продовольства й збереження тиску на витрати бізнесу з боку зарплат та енергоносіїв призведе до певного прискорення інфляції – до 9,8% за підсумками 2024 року.

У 2025 році темпи зростання споживчих цін сповільняться до 6% на тлі зменшення безпекових ризиків, що дасть змогу бізнесу поступово налагодити логістику й виробництво. Водночас тиск на ціни зберігатиметься через диспропорції на ринку праці, збільшення споживчого попиту та зростання адміністративних тарифів.

Монетарна політика НБУ на прогнозованому горизонті спрямовуватиметься на збереження можливості українців захистити свої заощадження від інфляції завдяки привабливій дохідності за строковими гривневими депозитами. Це обмежуватиме тиск на валютному ринку та дасть змогу НБУ забезпечити курсову стійкість і втримати інфляцію на помірних рівнях.

Реальний ВВП цього року зросте на 4,9%. Суттєве поліпшення економічного прогнозу зумовлене вищою адаптивністю українського бізнесу та населення до воєнних умов, вищими врожаями, швидшим розширенням експортних шляхів та більшими обсягами бюджетної підтримки.

Прогноз економічного зростання на 2024 та 2025 роки майже не змінився, незважаючи на припущення щодо довшої тривалості безпекових ризиків. У наступному році ВВП зросте на 3,6% завдяки збереженню бюджетної підтримки, високій адаптивності бізнесу й поступовій розбудові альтернативних логістичних шляхів. Надалі, у 2025 році, зростання економіки

пришвидниться до 6%. Цьому насамперед сприятимуть зниження безпекових ризиків і, як результат, поживлення споживчого та інвестиційного попиту на тлі все ще значних стимулів для економіки з боку бюджету.

Ураховуючи масштаб втрат, потенційний ВВП до кінця 2025 року не сягне довоєнного рівня. Водночас у разі реалізації масштабного плану відбудови України за участю міжнародних інвесторів, що зараз не передбачено в базовому сценарії прогнозу НБУ, зростання економіки значно пришвидниться.

Безробіття й надалі знижуватиметься, однак залишатиметься вищим за рівень до повномасштабного вторгнення. Очікується, що цього року воно зменшиться до майже 19%, наступного – до 16,5% та у 2025 році – нижче 15%. Стримуватимуть відновлення ринку праці структурні диспропорції, що посилюються через наслідки війни: міграцію та нерівномірне економічне відновлення за галузями та регіонами.

За оцінками НБУ, доходи населення повернулися до зростання. За підсумками року доходи в номінальному вимірі збільшаться майже на 18%, а в реальному (тобто вже з врахуванням інфляції) – на близько 4%. У 2024–2025 роках реальні доходи громадян теж зростатимуть. Збільшенню доходів на всьому прогнозному горизонті сприятимуть відновлення економічної активності та збереження м'якої фіскальної політики. Додатковим стимулюючим чинником у післявоєнний час стане посилення попиту на робочу силу з огляду на потреби у відбудові.

Дефіцит бюджету без урахування грантів у доходах у 2023 році сягне майже 29% ВВП. В умовах довшої тривалості високих безпекових ризиків значний дефіцит зберігатиметься й у 2024 році (понад 20% ВВП). Зменшення цих ризиків дасть змогу розпочати фіскальну консолідацію, що разом із подальшим зростанням доходів бюджету сприятиме скороченню дефіциту бюджету до 13% ВВП у 2025 році.

Попри зростання ролі внутрішнього боргового ринку, значна частина бюджетних потреб фінансуватиметься за рахунок міжнародної допомоги. Передбачається, що обсяг зовнішньої підтримки цього року перевищить 45 млрд дол. США. У 2024–2025 роках офіційне фінансування залишатиметься значним, хоча й поступово зменшуватиметься – до 38,5 млрд дол. США і 25,0 млрд дол. США відповідно. Рівень боргу і надалі буде високим, але не чинитиме значного тиску на бюджет у найближчі роки.

Суттєві обсяги зовнішньої підтримки також забезпечать чистий приплив валюти в країну, незважаючи на збереження її дефіциту з боку приватного сектору на тлі обмеженого експорту та значної потреби в імпорті. Як результат, міжнародні резерви зростуть вище 41 млрд дол. США наприкінці цього року та утримуватимуться на рівні близько 45 млрд дол. США за підсумками 2024 та 2025 років.

З початку повномасштабного вторгнення рф зовнішньоторговельна позиція України суттєво погіршилася через наслідки війни для економічного потенціалу, що відобразилося в зниженні експорту товарів та об'єктивній потребі в імпорті для підтримання обороноздатності та життєдіяльності країни. Ці проблеми зберігатимуться навіть після зниження безпекових ризиків. Отже, дефіцит торгівлі товарами залишатиметься значним на всьому прогнозному горизонті, а валютний ринок функціонуватиме в умовах структурного дефіциту валюти.

Класичне гнучке курсоутворення мало б обмежений потенціал до поліпшення стану зовнішньої торгівлі України, адже наразі він визначається не відносними ціновими перевагами внутрішніх та іноземних товарів, а структурними змінами в економіці, спричиненими війною. Тож НБУ вирішив перейти до режиму керованої гнучкості курсу. З одного боку, НБУ і надалі компенсуватиме структурний дефіцит валюти інтервенціями, обмежуючи курсові коливання. З іншого боку, режим керованої гнучкості дасть змогу зменшити ймовірність накопичення валютних ризиків та економічних дисбалансів, що генерувалися би тривалим утриманням фіксованого курсу. Як результат, посилиться адаптивність і стійкість експортоорієнтованого сектору, економіки загалом та валютного ринку до внутрішніх і зовнішніх шоків.

Проте за таких умов необхідним є також проведення виваженої економічної політики щодо зовнішньої торгівлі. У короткостроковій перспективі потрібно підтримувати безперерйну роботу бізнесу та відновлення економічного потенціалу України. Для підтримання експортоорієнтованих виробників важливим є спрощення доступу на міжнародні ринки та гармонізація технічних характеристик і стандартів якості з європейськими вимогами. Вагоме значення має і подальша розбудова альтернативних шляхів постачання. У середньостроковій перспективі необхідно буде зосередитися на розробленні послідовної економічної стратегії, яка б створювала стимули для нарощування експортного потенціалу та виробництва товарів для внутрішнього ринку.

У перші години повномасштабного вторгнення НБУ зафіксував офіційний курс та запровадив низку тимчасових обмежень для уникнення паніки та мінімізації ризиків для фінансової системи. У квітні 2022 року НБУ заявив про намір повернутися до режиму інфляційного таргетування (ІТ) з плаваючим обмінним курсом, а в червні 2023 року – затвердив відповідну Стратегію пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкості обмінного курсу і повернення до ІТ. Нещодавно НБУ від режиму фіксації перейшов до керованої гнучкості обмінного курсу. Це лише перший крок на шляху повернення до ІТ з плаваючим обмінним курсом, що залишається стратегічною метою НБУ. Тож світовий досвід та уроки центробанків країн, що переживали воєнні конфлікти, є важливими для майбутньої монетарної та валютно-курсової політики НБУ.

Попри унікальність досвіду кожної країни, певні закономірності все ж можна відстежити. Так, у багатьох країнах, що пройшли крізь війну, тимчасова фіксація та різні форми жорсткої прив'язки обмінного курсу національної валюти довели свою ефективність в аспекті стабілізації макрофінансової ситуації та стримування інфляції. Водночас центробанки країн, що досліджувалися, розглядали фіксацію курсу виключно як тимчасовий захід для збереження макрофінансової стабільності. З часом вони відмовлялися від жорсткої фіксації курсу та переходили до його більшої гнучкості. Цей перехід і його результати різняться, однак посилення гнучкості обмінного курсу зазвичай відбувалося доволі поступово.

За різних варіацій збільшення гнучкості курсу центральні банки Хорватії, Ізраїлю, Кувейту та інших країн також використовували ключову процентну ставку (в Україні – облікова ставка) як допоміжний інструмент для підтримання стійкості валютного ринку. Такий підхід довів свою ефективність. Показовим також є досвід центробанку Грузії, який після перефіксації курсу розпочав цикл зниження ключової ставки на тлі ситуативного сповільнення інфляції. Водночас зниження ставок в умовах відчутної девальвації ларі негативно позначилося на довірі до національної валюти, що призвело до зростання доларизації економіки та було однією з причин суттєвого прискорення інфляції. Як наслідок, центробанк Грузії був вимушений посилити процентну політику, щоб уникнути збереження інфляції на високих рівнях.

Ключовими ризиками для прогнозу залишаються ескалація Росією військового конфлікту та довший і суттєвіший, ніж очікувалося раніше, ціновий сплеск у світі. Нагнітання інформаційного фону навколо потенційної військової агресії відображається в падінні вартості українських активів та девальваційному тиску. Тривале збереження геополітичного напруження може вкрай негативно вплинути на очікування населення, бізнесу та інвесторів.

Аналіз якісних факторів пункту 3 МСБО 29 не дає аргументованих доказів того, що економіка України є гіперінфляційною, а саме:

- Немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- Немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. За офіційними даними Національного банку України схильність до заощаджень населення на цей час досі становить величину нижче нуля, тобто основна маса населення витрачає раніше заощаджені кошти;
- Відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію) і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індексції підлягає лише частка заробітної плати і лише при деяких умовах;
- Немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- У 2022-2023 роках український уряд продовжив здійснювати всеосяжну програму структурної реформи, спрямованої на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбі з корупцією, реформування судової системи з метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні. Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ;

- Агентство Fitch переглянуло прогноз щодо довгострокового рейтингу України в іноземній валюті з "Позитивного" на "Стабільний" і підтвердило суверенний рейтинг на рівні "В". Очікування більш тривалого періоду загострення напруженості у відносинах з Росією, підвищений ризик конфлікту, обмежені умови фінансування, помірний відтік капіталу та ослаблення міжнародних резервів призвели до збільшення ризиків зовнішнього фінансування, після попереднього огляду в серпні. "Стабільний" прогноз частково відображає базову оцінку про те, що повномасштабного військового конфлікту з Росією вдасться уникнути, і що дещо більша доступність міжнародного фінансового та двостороннього фінансування, надійна структура макropolітики України та зміцнення фіскальних і валютних резервів у 2023 році допомогло пом'якшити вплив ситуації.

У грудні 2023 року темпи споживчої інфляції залишилися на рівні попереднього місяця – 0,7% за місяць.

Річна інфляція в Україні за підсумками 2023 року виявилася значно меншою, ніж очікували і склала 26,6% замість прогнозованих 30%.

Про це 11 січня 2024 року повідомили в Міністерстві економіки України та розповіли, що чинить тиск на ціни, та дали прогноз на найближчі місяці.

Так, за словами міністерки економіки Юлії Свириденко, гіперінфляція попри війну не трапилася, економіка вистояла.

"Такий відносно невисокий показник споживчої інфляції свідчить про те, що упродовж повномасштабної війни, рівня якої не знала Європа за останні майже вісімдесят років, економіка України вистояла та успішно адаптувалася до функціонування в умовах війни. Попри побоювання щодо розвитку гіперінфляційних процесів та високої ймовірності виходу темпів інфляції за межі 30%, за таких форсмажорних умов, рівень інфляції виявився умовно співставним із низкою країн Європи. Адже за попередніми даними Євростату споживча інфляція в Латвії становила 20,7%, Литві – 20%, Естонії – 17,5%. Така цінова плата за повномасштабну війну може вважатися досягненням для економіки України", - заявила вона.

Як зазначили в Міністерстві економіки України, упродовж війни інфляцію практично формували два головних чинники війни:

перший – обсяги руйнування інфраструктури (зокрема, енергетики) та логістики і, відповідно, швидкість відновлення та адаптації економіки;

другий – рівень і швидкість міграції як чинник попиту і чинник забезпечення трудовими ресурсами потреби виробництва (і, таким чином, формування пропозиції товарів та послуг).

У відомстві зазначили, що тиск війни на економіку вдалося компенсувати за рахунок фінансової допомоги від міжнародних партнерів. Також зростанню цін заважав і продовольчий імпорт, який разом з фіндопомогою Заходу тримав у відносній стабільності курс валют.

В Міністерстві економіки України очікують, що на початку 2024 року в разі відсутності нових потужних викликів, загальна динаміка внутрішніх цін залишатиметься у сформованому руслі помірного зростання, яке обумовлюватиметься подальшою успішною адаптацією економіки та населення до умов війни, що триває.

Але Товариство буде слідкувати за рівнем інфляції протягом 2024 року.

Отже, здійснивши аналіз кількісних та якісних факторів, управлінський персонал Компанії з управління активами дійшов висновку щодо відсутності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним. Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами звітного періоду норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження Товариство приймає рішення щодо не проведення перерахунку показників фінансової звітності за період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року.

7.6. Судові позови

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство від власного імені і за власний рахунок не являється учасником судових процесів та проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

7.7. Події після Балансу

Після звітної дати 31 грудня 2023 року не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариство та вимагають розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності.

Керівник Товариства



Тетяна Бугакова



Свідоцтво про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 4657

АУДИТОРСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-
КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ»

код ЄДРПОУ 40131434

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку
системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до
стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і
нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність



Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська

Рішення АПУ

від 22.07.2018 № 363/9

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

№ 1591

чинне до 31.12.2023

Прохито, пронумеровано та скрієнено пілінсом і
печаткою *Handwritten signature*

Директор ТОВ «АКТ» КИТАЇ ТА ПАРТНЕРИ

Ясиненко М.М.

