



ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ІМОНА-АУДИТ»
01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-99-95

LLC AUDIT FIRM «IMONA-AUDIT»
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogova Str.,
Tel. (044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:
IBAN UA 48 300335 0000000026007435483
Назва банку/Bank Name:
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Користувачам фінансової звітності:

Учасникам, керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ»

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
Українській асоціації інвестиційного бізнесу

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ», скорочено - ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ» (код за ЄДРПОУ 38308072), далі - «Товариство» або «КУА», 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 2023 рік, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу та неповного розкриття питань, описаних в Розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ», що додається, 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 в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням
станом на 31.12.2023 року у складі активів Товариства представлена інша дебіторська заборгованість загальною балансовою вартістю 131 тис. грн. (1,49 % від вартості активів КУА). Вказана дебіторська заборгованість КУА обліковуються за первісною вартістю, а не за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка та вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки як того вимагає МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Справедлива вартість дебіторської заборгованості є джерелом невизначеності оцінок зазначених активів;

інформація, зокрема, про грошові кошти в п.6.1.4. Приміток до фінансової звітності Товариства за 2023 рік наведена не в повному обсязі, а саме щодо розкриття даних згідно пункту 38 МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

На думку аудитора, вказані зауваження можуть мати суттєвий, але не всеохоплюючий вплив на фінансову звітність ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ».

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 року і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів (видання 2016-2017 років), що застосовується в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року та у відповідності до рішень НКЦПФР 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 НКЦПФР № 555 від 22.07.2021 року, та інших законодавчих та нормативних актів України.

Нашу відповідальність згідно цих стандартів викладено в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності». Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом Етики Професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконували 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 із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, згідно з нашим професійним судженням, були найбільш значущими для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Крім аспекту, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Узгодженість звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер

Згідно вимог ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-УІІІ від 21.12.2017 року (надалі- Закон № 2258) до аудиторського звіту наводиться інформація про узгодженість звіту з управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та про наявність викривлень у звіті про управління та їх характер.

Враховуючи відсутність приналежності, у відповідності до п. 7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, до категорії середніх та великих підприємств, звіт з управління ТОВ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ» не складається та не подається.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на п. 2.4 Приміток до фінансової звітності Товариства за 2023 рік, де йдеться про наявну суттєву невизначеність щодо діяльності КУА.

Несприятливе середовище діяльності, викликане військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, запровадження обмежувальних заходів, відсутності чинників покращення інвестиційного клімату окремо та 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, а також на збереження вартості його активів. Вплив такої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Фінансова звітність ТОВ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ» 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.

Інша інформація

Управлінський персонал КУА несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) за 2023 рік, у Поясненнях управлінського персоналу та 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.

Як було описано у розділі «Основа для думки із застереженням» наша думка була модифікована. Вплив факторів, що є причиною модифікації, на Іншу інформацію не є всеосяжним.

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

Управлінський персонал КУА 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 КУА несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип 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 складання фінансової звітності Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Метою нашого аудиту є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності з іншими викривленнями, 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 всього аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав для висловлення нашої думки. Ризик не виявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик не виявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні упущення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаного з ними розкриття інформації, зробленого управлінським персоналом;

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

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

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

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

Ми одноосібно відповідаємо за нашу аудиторську думку із застереженням.

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 України № 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 «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ»** наведені в Таблиці 1.

Таблиця 1

№ з/п	Показник	Значення
1	Повне найменування Компанії	Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ»
2	Ідентифікаційний код Компанії	38308072
3	Основні види діяльності за КВЕД	66.30 Управління фондами 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
4	Місцезнаходження Компанії	01032, м. Київ, вул. Гетьмана Павла Скоропадського, буд. 39, офіс 105
5	Ліцензії	ліцензія серії АЕ № 294696 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР) відповідно до Рішення №1083 від 26.11.2012 р., строк дії з 26.11.2012 р. – необмежений. Дата видачі – 27.01.2015 р.
6	Дата державної реєстрації	10.08.2012 р.
7	Номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	1 067 102 0000 018033
8	Номер запису в реєстрі фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів	№ 2107 від 06.12.2012 р. Свідоцтво було замінено 03.02.2015 р. через зміну найменування та місцезнаходження Компанії
9	Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебували в управлінні	Закритий недиверсифікований венчурний пайовий інвестиційний фонд "НТФ", Код ЄДРІСІ 23300697; Закритий недиверсифікований венчурний пайовий

Компанії	<p>інвестиційний ФОНД "ГЕЛІОС ЕНЕРГО", Код ЄДРІСІ 23300696; Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд "ПАЛЛАДУМ", Код ЄДРІСІ 23300203; Акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД", Код ЄДРІСІ 13300927; Акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ВІТАЛ ІНВЕСТ ДЕВЕЛОПМЕНТ", Код ЄДРІСІ 13300883; Акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ВЕЖА", код ЄДРІСІ 13301324; Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «АУРУМ-ІНВЕСТ», код ЄДРІСІ 13300864; Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний ФОНД «АВАРДС КАПІТАЛ», код ЄДРІСІ 13301286; Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ДАТА САЙНС КАПІТАЛ", код ЄДРІСІ 13301287; Акціонерне товариство «закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «КАПЕЛЛА ІНВЕСТ», код ЄДРІСІ 13301498; Закритий недиверсифікований венчурний пайовий інвестиційний фонд "ФІНАНСУВАННЯ ПЕРСПЕКТИВНИХ ПРОЕКТІВ", код ЄДРІСІ 23301421; АТ "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ІНВЕСТИЦІЙНІ РІШЕННЯ", код ЄДРІСІ 13300669</p>
10 Керівник	Меметова Тетяна Віталіївна

Органами управління КУА є загальні збори учасників Товариства та Директор. Посаду Директора за рішенням загальних зборів учасників Товариства з 15 березня 2017 року займає Меметова Тетяна Віталіївна (Протокол загальних зборів Товариства № 14/03/2017 від 14.03.2017 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:

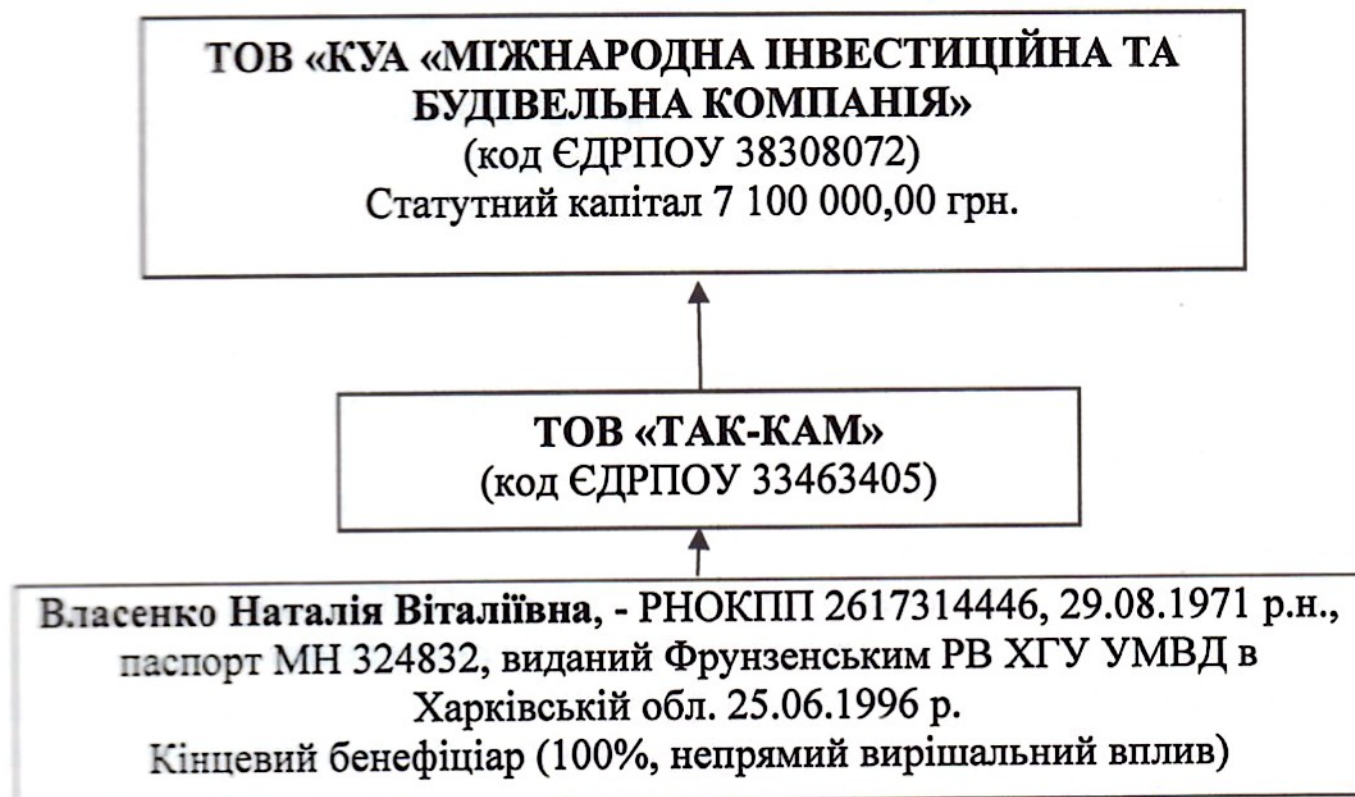
На думку аудитора, станом на дату проведення аудиту, ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ», в повному обсязі розкрита інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/36390.

Кінцевим бенефіціарним власником ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ» є:

Власенко Наталія Віталіївна, - РНОКПП 2617314446, паспорт МН 324832, виданий Фрунзенським РВ ХГУ УМВД в Харківській обл. 25.06.1996р.; країна громадянства: Україна.

Тип бенефіціарного володіння: непрямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 100.

Схематичне зображення структури власності клієнта – юридичної особи ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ»



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 «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ» 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):

За заповненням управлінського персоналу ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ» не має материнських компаній або дочірніх підприємств.

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):

Відповідно частини третьої статті 70 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» компанії з управління активами зобов'язані дотримуватися пруденційних нормативів.

На початок звітного 2023 року Товариство мало обов'язок дотримуватися вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597 (надалі – Рішення №1597). Проте, своїм Рішенням №153 від 15.02.2023 року «Щодо застосування деяких рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на період дії воєнного стану» НКЦПФР тимчасово, на період дії воєнного стану, зупинила дію Рішення №1597.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку Рішенням № 1221 від 29.09.2022 року «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» (зі змінами) (надалі – Рішення № 1221) встановила норматив ліквідності активів, порядок його розрахунку та нормативне значення.

На думку аудитора, станом на 31.12.2023 року розрахований показник ліквідності Товариства здійснено у відповідності до діючих вимог НКЦПФР та знаходиться в межах нормативного значення.

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Відповідно до Статуту Товариства для забезпечення діяльності Товариства створюється статутний капітал у розмірі - 7 100 тис. грн (сім мільйонів) гривень 00 копійок.

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

Повнота формування та сплати статутного капіталу

Зареєстрований (пайовий) капітал

Станом на 31.12.2023 року чинною є редакція статуту, що затверджена Загальними зборами учасників Товариства (Протокол №11/12/2018 від 11.12.2018).

ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2023 року, зареєстрований статутний капітал становить 7 100 тис. грн (сім мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Порядок формування статутного капіталу, в тому числі внесення коштів до нього, відповідність вимогам чинного законодавства станом на 31.12.2020 року підтверджено висновком ТОВ «Аудиторська фірма «НВ Консалтинг» (попередній аудитор), код за ЄДРПОУ 42002144, номер реєстрації у реєстрі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств - № 4723.

За даними КУА протягом звітного 2023 року змін щодо розміру та власника 100-відсоткової частки статутного капіталу Товариства не було. Єдиним учасником Товариства станом на 31 грудня 2023 року є юридична особа ТОВ «ТАК-КАМ» (код ЄДРПОУ 33463405).

Неоплачений капітал Товариства станом на 31.12.2023 року відсутній.

Частка держави у статутному капіталі Товариства відсутня.

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

Резервний капітал

Відповідно до п. 7.9. статуту у Товаристві створюється резервний фонд у розмірі 25 % (двадцять п'ять відсотків) статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5 % (п'ять відсотків) суми чистого прибутку.

Резервний капітал станом на 31.12.2023 року Товариством сформовано у розмірі 56 тис. грн.

Формування резервного фонду Товариства у звітному 2023 році в суттєвих аспектах відповідає установчим документам та вимогам чинного законодавства.

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 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).

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Товариства здійснюються згідно Наказу №04/01/2021-1 від 04.01.2021 року, яким затверджено Положення ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ» «Про облікову політику» (надалі – Облікова політика).

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.

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 припинити її. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Управлінський персонал КУА планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності Товариства не дають аудиторам підстав сумніватись в його здатності 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.

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

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2023 року становить 8 372 тис. грн., що відповідає підсумку розділу I пасиву Балансу Товариства на вказану дату.

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

Стан корпоративного управління

ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ» створено у формі Товариства з обмеженою відповідальністю. Чинним законодавством не передбачено розкриття і, відповідно, наведення в аудиторському висновку інформації про стан корпоративного управління товариств з обмеженою відповідальністю. Тому інформація щодо корпоративного управління в Товаристві відсутня.

Система внутрішнього аудиту (контролю)

Здійснення контролю, перевірок та оцінки ефективності діяльності, дотримання вимог законодавства Товариством здійснюється внутрішнім аудитором, якій діє на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «КУА «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ», затвердженого Загальними зборами учасників Компанії згідно Протоколу №28/12/2020-1 від 28.12.2020 року. Обов'язки внутрішнього аудитора згідно наказу Директора Компанії №14.05-1/21-к від 14.05.2021 року виконує Власенко Н.В.

За результатами виконаних процедур перевірки стану відповідності системи внутрішнього аудиту (контролю) можна зробити висновок, що система в цілому відповідає вимогам, необхідним для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства.

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. Перелік пов'язаних сторін визначається Товариством враховуючи сутність відносин, а не лише юридичної форму.

Слід зазначити, що операцій з пов'язаними особами, які виходять за межі звичайної діяльності Товариства, за період 2023 року аудиторами не виявлено.

Інформація щодо пов'язаних осіб наведена в Примітках до фінансової звітності Товариства.

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

Після дати балансу на фінансові показники Товариства буде впливати війна з російською федерацією (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р. № 64/2022»). Аудитори отримали докази від Товариства, що діяльність Товариства планує продовжуватись.

Подій 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 «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ» за твердженнями управлінського персоналу у майбутньому відсутня.

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 внаслідок 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-ризиків, 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

Освітні відомості про аудиторську фірму

Таблиця 3

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до Реєстру, номер в Реєстрі	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791;
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна 100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі	Риченко Надія Миколаївна 101839

	аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 333-77-07
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту річної фінансової звітності:

Згідно з Договором № 01-3/07 про проведення аудиту (аудиторської перевірки) від 01 липня 2025 року ТОВ «Аудиторська фірма «Імона – Аудит» (надалі – Аудитор), 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 №0791 від 24.10.18 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 №0791 від 13.12.18 року), провела незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ», у складі:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року;
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року;
- Звіту про рух грошових коштів за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року;
- Звіту про власний капітал за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року та
- Приміток до фінансової звітності за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Фінансова звітність ТОВ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ» затверджена Рішенням єдиного учасника Товариства 27 лютого 2024 року (Рішення №27/02/2024 від 27.02.2024 р.).

Дата початку проведення аудиту: 01.07.2025 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 30.09.2025 року.

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 101839) **Риченко Н.М.**

Генеральний директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092) **Величко О.В.**



Дата складання Звіту незалежного аудитора:

30 вересня 2025 року

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

Підприємство **ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ"** Дата (рік, місяць, число) **2024 01 01** за ЄДРПОУ **38308072**

Територія **Київ** за КАТОТТГ 1 **UA80000000001078669**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ **240**

Вид економічної діяльності **Управління фондами** за КВЕД **66.30**

Середня кількість працівників **2 6** **2062090**

Адреса, телефон **ВУЛИЦЯ ЛЬВА ТОЛСТОГО, буд. 39, оф. 105, М. КИЇВ, 01032**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2023** р. Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основи засоби	1010	54	40
первісна вартість	1011	210	242
знос	1012	156	202
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гривня	1050	-	-
Відстрочені валютні витрати	1060	-	-
Відстрочені витрати у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші оборотні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	54	40
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Потенціал біологічні активи	1110	-	-
Потенціал перестраховування	1115	-	-
Потенціал цінності	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	635	370
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за наданими авансами	1130	-	47
у бюджеті	1135	19	19
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	60	131
Потенціал фінансові інвестиції	1160	-	-
Потенціал в іноземній валюті	1165	7 849	8 170
готівка	1166	-	-
в банках	1167	7 849	8 170
Відстрочені майбутні періоди	1170	10	11
Відстрочені витрати у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
виплата довгострокових зобов'язань	1181	-	-
виплата зобов'язань до резервів належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	8 573	8 749
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	8 627	8 789

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 100	7 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	31	56
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	751	1 216
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 882	8 372
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	419	87
розрахунками з бюджетом	1620	41	107
у тому числі з податку на прибуток	1621	41	107
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	284	223
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1	-
Усього за розділом III	1695	745	417
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	8 627	8 789

Керівник

МЕМЕТОВА ТЕТЯНА ВІТАЛІВНА

Головний бухгалтер

БОБРОВА ОЛЕНА ВАЛЕРІВНА

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Підприємство **ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ"** Дата (рік, місяць, число) **2024 01 01**

КОДИ		
2024	01	01
38308072		

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 за **Рік 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	3 104	2 063
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	3 104	2 063
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових робіт/класів	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	347	1 808
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 850)	(3 550)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(44)	(108)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	557	213
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	10
Інші фінансові доходи	2220	40	-
Інші доходи	2240	-	37
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-66)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(179)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Дохід (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження до...

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	597	147
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(107)	(26)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	490	121
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	490	121

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1 399	1 191
Відрахування на соціальні заходи	2510	308	255
Амортизація	2515	46	72
Інші операційні витрати	2520	1 141	2 140
Разом	2550	2 894	3 658

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

МЕМЕТОВА ТЕТЯНА ВІТАЛІЇВНА

Головний бухгалтер

БОБРОВА ОЛЕНА ВАЛЕРІЇВНА



147
(-)
(26)
-
121
(-)

За аналогічний період попереднього року
4
-
-
-
-
-
-
-
121

За аналогічний період попереднього року
4
-
1 191
255
72
2 140
3 658

За аналогічний період попереднього року
4
-
-
-
-

ПІВНА

ПІВНА

Підприємство: **ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ"** (найменування)
 Дата (рік, місяць, число): **2024 01 0**
 за ЄДРПОУ: **38308072**

КОДИ		
2024	01	0
38308072		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
 за **Рік 2023** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 404	1 825
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	30	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	32	113
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	49	177
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 638)	(1 592)
Праці	3105	(1 126)	(933)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(308)	(260)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(313)	(230)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(41)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(230)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(120)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	10	-900
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	8	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	8	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	200
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	18	-200
Залишок коштів на початок року	3405	7 849	-1 100
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	303	7 362
Залишок коштів на кінець року	3415	8 170	1 587
			7 849

Керівник

Головний бухгалтер



МЕМЕТОВА ТЕТЯНА ВІТАЛІЇВНА

БОБРОВА ОЛЕНА ВАЛЕРІЇВНА

Підприємство

ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01 01

38308072

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 100	-	-	31	751	-	-	7 882
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 100	-	-	31	751	-	-	7 882
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	490	-	-	490
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходів (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходів (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накриті курсові зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплата власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку на зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Видрукування до резервного капіталу	4210	-	-	-	25	(25)	-	-	-
Сума чистого прибутку, наданого до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	25	465	-	-	490
Залишок на кінець року	4300	7 100	-	-	56	1 216	-	-	8 372

Керівник

Головний бухгалтер



МЕМЕТОВА ТЕТЯНА ВІТАЛІЇВНА

БОБРОВА ОЛЕНА ВАЛЕРІЇВНА

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ,
складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«МІБК»
ЗА 2023 РІК

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах українських гривень

АКТИВИ	При- мітки	На 31 груд- ня 2022 року	На 31 грудня 2023 року
Необоротні активи			
Основні засоби	6.1.1	94	54
первісна вартість		178	210
знос		84	156
Довгострокові фінансові інвестиції, що облікується за методом участі в капі- талі	6.1.2	180	-
ВСЬОГО необоротних активів		274	54
Оборотні активи			
Триваюча дебіторська заборгованість	6.1.3	315	635
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6.1.3	-	-
Дебіторська заборгованість по податкам і зборам	6.1.3	11	19
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	6.1.3	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.1.3	30	60
Поточні фінансові інвестиції	6.1.2	-	-
Гроші та їх еквіваленти	6.1.4	7362	7849
Виграти майбутніх періодів		41	10
ВСЬОГО оборотних активів		7759	8573
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		-	-
ВСЬОГО АКТИВІВ		8033	8627
ПАСИВИ			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.1.7	7100	7100
Резервний капітал	6.1.7	31	31
Неподілений прибуток	6.1.7	630	751
ВСЬОГО власний капітал		7761	7882
Довгострокові зобов'язання			
ВСЬОГО довгострокові зобов'язання		-	-
Короткострокові зобов'язання			
Триваюча кредиторська заборгованість	6.1.6	4	419
Кредиторська заборгованість по податкам і зборам, у тому числі	6.1.6	15	41
- з податку на прибуток		15	41
Зобов'язаність за єдиним соціальним внеском	6.1.6	-	-
Зобов'язаність з оплати праці		-	-
Забезпечення	6.1.5	253	284
Інші поточні зобов'язання	6.1.6	-	1
ВСЬОГО короткострокові зобов'язання		272	745
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		8033	8627

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року*У тисячах українських гривень*

Стаття	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
Дохід від реалізації	6.2.1	2063	3092
Собівартість реалізації	6.2.2	(-)	(-)
Валовий прибуток		2063	3092
Інші операційні доходи	6.2.3	1808	122
Адміністративні витрати	6.2.5	(3550)	(3163)
Інші операційні витрати	6.2.4	(108)	(82)
Дохід від участі в капіталі	6.2.6.	10	170
Витрати від участі в капіталі	6.2.6.	-179	-58
Фінансові доходи	6.2.6	-	-
Фінансові витрати	6.2.6	(-66)	(-)
Інші доходи	6.2.6.	37	
Операційний прибуток		147	81
Витрати з податку на прибуток	6.2.7	(-26)	(-15)
Чистий прибуток		121	66

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року*У тисячах українських гривень*

Стаття	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
Чистий прибуток		121	66
Інший сукупний дохід/(збиток)		-	-
Статті, які не можна рекласифікувати у подальшому на прибуток або збиток, за вирахуванням податку на прибуток		-	-
Статті, які можна рекласифікувати у подальшому на прибуток або збиток, за вирахуванням податку на прибуток		-	-
ВСЬОГО сукупних доходів за рік		121	66

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

У тисячах українських гривень

Стаття	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження грошових коштів від продажу товарів та надання послуг		1825	4106
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		113	113
Інші надходження	6.3	177	-
Витрачання грошових коштів на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(1592)	(1452)
Податків		(933)	(1199)
Відшкодувань на соціальні заходи		(260)	(329)
Зобов'язань з податків та зборів		(230)	(400)
Інші витрачання	6.3	(-)	(-)
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ОТРИМАНІ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		-900	839
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		-	-
Надходження від отриманих відсотків		-	-
Інші надходження	6.3	-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(-)	(-)
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ВИКОРИСТАНІ В ІНВЕСТИЦІЙНІЙ ДІЯЛЬНОСТІ		-	-
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу		-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві		-	5991
Платіження по зобов'язанням		(-)	(-)
Інші платіжки		(200)	-
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ВИКОРИСТАНІ В ФІНАНСОВІЙ ДІЯЛЬНОСТІ		(200)	5991
ЧИСТЕ ЗМЕНШЕННЯ/ЗБІЛЬШЕННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТІВ		-1100	6830
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ НА ПОЧАТОК РІКУ		7362	546
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		1587	(14)
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ НА КІНЕЦЬ РІКУ		7849	7362

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

У тисячах українських гривень

Стаття	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ
БАЛАНШОК СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ	7100	31	630	7761
Прибуток за звітний період	-	-	121	121
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	-
БАЛАНШОК СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ	7100	31	751	7882

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

У тисячах українських гривень

Стаття	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ
БАЛАНШОК СТАНОМ НА 01 СІЧНЯ 2023 РОКУ	7100	31	751	7882
Прибуток за звітний період	-	-	490	490
Відрахування до резервного капіталу	-	25	-25	-
БАЛАНШОК СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ	7100	56	1216	8372

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «КУА «МІБК»

СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО

1.1. ОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЇЇ ДІЯЛЬНІСТЬ

ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ» засновано в 2012 році в формі товариства з обмеженою відповідальністю та професійний учасник фондового ринку. Компанія займається управління інвестиційними фондами. В 2014 році компанія змінила власників та назву.

Юридична адреса: 01032, м.Київ, вул.Льва Толстого 39 офіс 105

Код за ЄДРПОУ: 38308072

Вид діяльності за КВЕД:

-64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

-66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльності з управління активами інституційних інвесторів: Серія АЕ № 244896, дата прийняття рішення про видачу ліцензії 26.11.2012р. (рішення № 1083), видана 27.11.2015р., строк дії ліцензії необмежений, видана НКЦПФР України

Номер, дата видачі Свідоцтва про включення до державного реєстру фінансових установ: реєстраційний номер № 2107, дата включення в реєстр 06.12.2012р., дата заміни свідоцтва 03.02.2015р. (у зв'язку зі зміною найменування та місцезнаходження фінансової установи), видано НКЦПФР України

Перелік інститутів суспільного інвестування, активи яких перебувають в управлінні КУА:

- 1) Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «ПАЛЛАДІУМ», реєстраційний код за ЄДРІСІ 23300203
- 2) Закритий недиверсифікований венчурний пайовий інвестиційний фонд «ГЕЛІОС ЕНЕРГО», реєстраційний код за ЄДРІСІ 23300696
- 3) Закритий недиверсифікований венчурний пайовий інвестиційний фонд «НТФ», реєстраційний код за ЄДРІСІ 23300697
- 4) Акціонерне товариство Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "АУРУМ-ІНВЕСТ", реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300864

- 5) Акціонерне товариство Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ВІТАЛ ІНВЕСТ ДЕВЕЛОПМЕНТ», реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300883
- 6) Акціонерне товариство Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД», реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300927
- 7) Акціонерне товариство Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "КАПЕЛЛА ІНВЕСТ", реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301498
- 8) Акціонерне товариство Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "АВАРДС КАПІТАЛ", реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301286
- 9) Акціонерне товариство Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ДАТА САЙНЗ", реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301287
- 10) Акціонерне товариство Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ВЕЖА", реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301324
- 11) Акціонерне товариство Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ІНВЕСТИЦІЙНІ РІШЕННЯ", реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300669
- 12) Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «ФІНАНСУВАННЯ ПЕРСПЕКТИВНИХ ПРОЕКТІВ», реєстраційний код за ЄДРІСІ 23301421

Місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Льва Толстого, б. 39, офіс 105

Відомості про засновників:

За станом на 31.12.2020р. відповідно до установчих документів розмір заявленого, зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу ТОВ «КУА «Міжнародна Інвестиційна та будівельна компанія» складає 7100000,00 грн. (Сім мільйонів сто гривень 00 копійок).

Засновником товариства на 100% є одна юридична особа ТОВ «ТАК-КАМ» код ЄДРПОУ 33463405, ЖИТОМИРСЬКА ОБЛ., ЧЕРНЯХІВСЬКИЙ Р-Н, СМТ. ЧЕРНЯХІВ, ВУЛ. ІНДУСТРІАЛЬНА, БУД.24-В. 2.

Кінцевим бенефіціаром є фізична особа - ВЛАСЕНКО НАТАЛІЯ ВІТАЛІЇВНА. Адреса засновника: 01054, м. Київ, Шевченківський район, вул. Бульварно-Кудрявська, будинок 17-Б, квартира 155.

На дату звітну дату статутний капітал сформований та сплачений цілком.

У 2023-2022 роках змін в статутному капіталі не відбулося.

1.2. УМОВИ, В ЯКИХ ПРАЦЮЄ ПІДПРИЄМСТВО

З квітня 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2023 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Важкі прямі збитки від війни інфраструктурі України перевищили 150 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу довела, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Динаміка ВВП

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростав.

У 2023 році з України експортували товарів на \$36 млрд, а імпортували — на \$63,5 млрд. Товарний експорт зменшувався другий рік поспіль: у 2021 році експорт товарів з України сягнув \$68,2 млрд, у 2022-\$44,2 млрд. Ключовими категоріями товарного експорту України є продовольство (здебільшого зерно) та метали, які вкрай залежать від легкості логістики.

У 2023 році Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорт.

Погода у 2023 році сприяла сільському господарству, і аграрії змогли побити рекорди врожайності. Рівень врожайності зернових збільшився до 54,7 ц/га — цей показник побив попередній рекорд 2021 року, коли врожайність становила 53,6 ц/га. Хорошою була врожайність також і інших культур. Це дозволило зібрати високі врожаї незважаючи на втрату для сільського господарства значної частини територій, які або знаходяться під окупацією, або є небезпечними для роботи.

Високі врожаї також несуть певні виклики — важливим є збереження логістичних можливостей для експорту продовольства. Наприкінці 2023 року морський експорт зернових та олійних через Український морський коридор вийшов на пікові показники Зернової угоди.

Металургійні підприємства України поступово, повільно, але відновлювались. Наразі металургійні підприємства працюють приблизно на 70% своїх потужностей. Наприкінці 2023 року нарешті вдалося послабити мотузку на шиї металургів — відновився морський експорт продукції через Український морський коридор. Коридор мусить продовжити працювати, а можливості для експорту чорних металів розширюватися. Тоді металургія почуватиметься значно впевненіше, оскільки до війни 45 виробленої продукції галузі йшло за кордон, і замінити такі обсяги внутрішнім споживанням практично неможливо.

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: уряд заклав у бюджет на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол.

Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. 3 жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні

тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар.

Інфляція

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%.

Бюджет

Український бюджет у 2023 році — все ще бюджет війни. Близько половини державного бюджету пішло на фінансування оборони; за нашими оцінками, витрати на оборону перевищать 30% ВВП за підсумками 2023 року. Для порівняння — “норма” НАТО в мирний час- 2%.

Власних податкових та митних надходжень Україні все ще не вистачало для покриття всіх видатків бюджету. Різницю вдавалося покривати за рахунок іноземної фінансової допомоги та випуску військових облігацій.

Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол. у 2023 проти 31,1 млрд у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні.

Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд дол - з них 47,9 млрд дефіциту бюджету та 11,9 млрд на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб; решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП.

Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд доларів. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

У 2023 році уряд залучив 566 млрд грн через ОВДП — більш ніж удвічі більше, ніж у 2022. Скоротився і фіскальний розрив. У 2022 році уряд витратив на погашення попередніх випусків ОВДП на 133 млрд грн більше, ніж вдалося залучити від випуску нового внутрішнього боргу; у 2023 ж вдалося рефінансувати погашення старого боргу та залучити зверху ще 196 млрд гривень. Втім, якщо ж порівняти надходження від нових випусків ОВДП за рік з витратами на погашення боргу за ОВДП та видатками з бюджету на його обслуговування, то різниця все ще залишалася негативною (3 млрд гривень).

Фінансовий сектор

Протягом 2023 року облікова ставка зменшилась з 25% до 15%. Дохідність однорічних гривневих військових облігацій зменшилась до 17,55%. Середні ставки за депозитами фізичних осіб (UIRD) зменшилися до коридору 13-14%, але перевищують рівень інфляції.

Обсяг депозитів домогосподарств залишився незмінним для строкових депозитів у гривні та зменшився для депозитів на вимогу. З іншого боку, строкові вклади в іноземній валюті продемонстрували зростання.

Кредити резидентам трохи зросли, але загалом залишаються на низькому рівні. З ризиками війни, які все ще існують, кредити майже навряд чи суттєво покращаться без державної підтримки або страхування воєнних ризиків.

У 2022 році через суттєве зменшення кредитування і зниження попиту на банківські послуги загалом, а також через переоцінку своїх активів у зв'язку з бойовими діями та окупацією, банківські прибутки знизились.

Наприкінці 2023 рік для банків був екстремально доходним через монетарну політику, що передбачала високі ставки за депозитними сертифікатами НБУ. Щоб профінансувати державні оборонні витрати, був запроваджений тимчасовий підвищений податок на прибутки банків: 50% у 2023 та 25% у 2024-2025 роках.

Міграція та ринок праці

За консервативними оцінками, до половини довоєнного населення України, або щонайменше 20 млн людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн українців, знайшли безпечний прихисток у країнах Європи, з них 5 млн отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. До 6,5 млн українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО).

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Дослідницька агенція Info Sapiens робить власні оцінки його рівня. Протягом усього 2023 року зберігався тренд на стаке зниження безробіття. Водночас під кінець року безробіття все ще було у півтора-два рази вищим за рівень початку 2022, перед повномасштабним вторгненням. Протягом 2023 року 20-25 відсотків опитаних Info Sapiens повідомляли, що економлять на їжі — це орієнтовно збігається з оцінкою бідності в Україні від Світового банку.

Кількість вакансій на ринку праці стабільно відновлювалась протягом 2023, однак досі не досягла рівня 2021 року. З іншого боку, динаміка шукачів роботи була негативною, що також підтверджують результати опитування бізнесу, який стверджує, що брак робочої сили є суттєвою перешкодою для підприємницької діяльності.

У перший місяць повномасштабної війни через масові звільнення та сповільнення активності бізнесу на ринок праці прибувало значно більше нових працівників, аніж могли прийняти працедавці. Протягом 2022 року динаміка ринку праці вирівнювалась, і вже у 2023 співвідношення нових шукачів роботи та нових вакансій вийшло на рівень 2021 року.

З одного боку, вакансій на ринку в цілому стало більше; з іншого боку — охочих зайняти ці вакансії вже не так багато. Ринок стабілізувався після первинного шоку повномасштабної війни та поступово адаптується до структурних змін в економіці. Водночас вільних робочих рук в Україні дефіцит менше: значна частина українців перебувають за кордоном, а близько мільйона чоловіків та жінок боронять країну у лавах Сил оборони.

Рішенням НКЦПФР № 1053 від 04.08.2022 року «Про впорядкування провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках у період дії воєнного стану» з 08 серпня Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку зняла майже всі обмеження на здійснення операцій на ринках капіталу та організованих товарних ринках, які були введені у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України. Встановлено, що у період дії воєнного стану заборонено:

1) професійним учасникам ринків капіталу та організованих товарних ринків встановлення ділових відносин та/або вчинення правочинів з особами, щодо яких встановлені заборони, передбачені Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних зло-

чинням шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та особами, пов'язаними з державою-агресором – Російською Федерацією та/або Республікою Білорусь, або на їх користь та/або здійснення дій щодо активів чи пасивів таких осіб, та/або здійснення виплат доходів, сум погашення на користь таких осіб, а саме: фізичних осіб, які є громадянами Російської Федерації або Республіки Білорусь, крім тих, які проживають на території України на законних підставах;

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

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

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

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

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

Закінючи на подібні рішення НКЦПФ Товариство планує у 2024 році здійснення своєї діяльності в рамках вказаних операцій.

Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Тому, не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій. Це зумовлено не тільки масовим виходом міжнародних інвесторів з Росії і Білорусі, через введення руйнівних економічних і політичних санкцій, а й потребою відбудови України. Деякі міста будуть побудовані «з нуля». Це дозволить випробувати і застосувати на практиці всі новітні технології у будівництві, логістиці, виробництві, медицині, освіті, технологіях та ін., що є дуже цікавим для інвесторів.

Судження щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі

Керівництво Товариства усвідомлює ризики, які виникли з початком бойових дій на території України та можуть продовжувати зберігатися/збільшуватися під час війни.

В позиції сьогодення важко оцінити майбутні зміни і ще складніше спрогнозувати та спланувати короткострокову перспективу. Керівництво буде продовжувати відслідковувати потенційний вплив даної ситуації та буде застосовувати всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

Отже, події після звітної дати не призвели до погіршення результатів діяльності Фонду та фінансового стану настільки серйозно, щоб поставити під значний сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Економічні умови впливають і на функціонування ринку фінансових послуг (важливому сегменті економіки). Його розвиток ускладнюється недосконалістю захисту прав спожи-

...облікової політики послідовно застосовувалися протягом всіх представлених звітних періодів.

2.2 ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ, ПЕРЕГЛЯНУТИХ ТА ЗМІНЕНИХ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ

Товариство вперше застосувало деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Товариство не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» — це всеосяжний новий стандарт бухгалтерського обліку для страхових контрактів, який охоплює визнання та оцінку, представлення та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти». МСФЗ 17 застосовується до всіх типів договорів страхування (тобто договорів страхування життя, страхування, не пов'язаного з життям, страхового страхування та перестраховування), незалежно від типу суб'єктів господарювання, які їх випускають, а також до певних гарантій та фінансових інструментів із функціями дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування. Загальна мета МСФЗ 17 полягає в тому, щоб забезпечити комплексну модель бухгалтерського обліку для страхових контрактів, яка є більш корисною та послідовною для страховиків, охоплюючи всі відповідні аспекти бухгалтерського обліку. Головною метою МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним: Спеціальні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).

Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) переважно для короткострокових договорів.

Цей стандарт не застосовується до Товариства.

Поправки до МСБО (IAS) 8 - Визначення облікових оцінок

Поправки до МСБО 8 пояснюють різницю між змінами в облікових оцінках, змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Вони також пояснюють, як суб'єкти господарювання використовують методи вимірювання та вхідні дані для розробки облікових оцінок.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичні рекомендації застосування МСФЗ 2 щодо застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичні рекомендації застосування МСФЗ 2 «Формування суджень про суттєвість» містять вказівки та приклади, які допоможуть суб'єктам господарювання застосовувати судження щодо суттєвості до розкриття інформації про облікову політику. Поправки спрямовані на те, щоб допомогти суб'єктам господарювання розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як суб'єкти господарювання повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Ці поправки вплинули на розкриття Товариством облікової політики, але не на оцінку, визнання або подання будь-яких статей у фінансовій звітності Товариства.

Поправки до МСБО (IAS) 12 - Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» звужують сферу застосування винятку для початкового визнання, тому воно більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових

тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, таких як оренда та зобов'язання щодо виведення з експлуатацію.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО (IAS) 12 - Міжнародна податкова реформа — Правило щодо недооподаткованих платежів

Поправки до МСБО 12 були внесені у відповідь на загальні правила протидії розмиванню податкової бази й виведенню прибутку з-під оподаткування ОЕСР (Pillar Two) і включають:

Об'єктивний тимчасовий виняток із визнання відстрочених податків та розкриття інформації про відстрочені податки, що виникають у результаті юрисдикційного впровадження загальних правил протидії розмиванню податкової бази й виведенню прибутку з-під оподаткування; та

Вимоги щодо розкриття інформації для суб'єктів господарювання, яких це стосується, щоб допомогти користувачам фінансової звітності краще зрозуміти вплив на оподаткування суб'єкта господарювання в результаті впровадження загальних правил протидії розмиванню податкової бази й виведенню прибутку з-під оподаткування, особливо до дати його вступу в силу.

Об'єктивний тимчасовий виняток, використання якого має бути розкрито, застосовується негайно. Різниця вимог щодо розкриття інформації застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, але не до проміжних звітних періодів, що закінчуються 31 грудня 2023 року або раніше.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовно, з дати набуття ними чинності.

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді

У вересні 2022 року IASB випустив поправки до МСФЗ (IFRS) 16, щоб уточнити вимоги, які продавець-орендар використовує для оцінки зобов'язань з оренди, що виникають під час операції з продажу та зворотної оренди, щоб гарантувати, що продавець-орендар не визнає жодної суми прибутку чи збитку що стосується права використання, яке він зберігає.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до операцій з продажу та зворотної оренди, укладених після дати першого застосування МСФЗ 16. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

Слідкуйте, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних

У січні 2020 року та жовтні 2022 року IASB випустив поправки до параграфів 69–76 МСБО 1, щоб конкретизувати вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Поправки стосуються:

Що означає право на відстрочку врегулювання

Право на відстрочку має існувати на кінець звітного періоду

На що класифікацію не впливає ймовірність того, скористається чи ні суб'єкт господарювання своїм правом на відстрочку

Чи впливає зобов'язання на його класифікацію, лише якщо вбудований похідний інструмент у конвертоване зобов'язання сам є інструментом власного капіталу

З огляду на це, було введено вимогу щодо необхідності розкриття інформації, коли зобов'язання, що виникають із кредитної угоди, класифікуються як непоточні, а право суб'єкта господарювання зустрічати погашення залежить від дотримання майбутніх умов протягом дванадцяти місяців.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або наступної дати, і повинні застосовуватися ретроспективно.

Товариство оцінює вплив цих поправок на поточну практику та оцінює, чи можуть існуючі кредитні угоди вимагати перегляду.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

У травні 2023 року IASB випустив поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» і МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», щоб уточнити характеристики угод фінансування постачальників і вимагати додаткових розкриттів щодо таких угод. Вимоги щодо розкриття інформації, що містяться в поправках, спрямовані на те, щоб допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, грошові потоки та ризик ліквідності.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або наступної дати. Дозволено дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

Сподівається, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Товариства або попередні роки.

2.3 ФУНКЦІОНАЛЬНА ВАЛЮТА І ВАЛЮТА ПОДАННЯ

Суми, показані у фінансовій звітності, оцінюються з використанням національної валюти гривні. Ця фінансова звітність представлена в гривні, яка є функціональною валютою підприємства та складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4 ПРИПУЩЕННЯ ПРО БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному з складною політичною та економічною ситуацією в країні. Поліпшення економічної ситуації в Україні в більшій мірі буде залежати від ефективних фіскальних та інших заходів, які буде здійснювати уряд України. В цей же час не існує чіткого уявлення того, які заходи буде вживати уряд України для подолання кризи. Тому неможливо достовірно визначити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру його операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити за своїми боргами у міру настання термінів їх погашення. Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коректування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

2.5 РІШЕННЯ ПРО ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 27 лютого 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.4 ЗВІТНИЙ ПЕРІОД ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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 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

Основні 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 п.10 МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство не застосовувало зміни в облікових політиках в 2022 році порівняно із обліковими політиками, які Товариство використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчується 31 грудня 2022 року.

Форма та назви фінансових звітів

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

- Звіт про фінансовий стан на кінець періоду;

- Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період;
- Звіт про рух грошових коштів за період;
- Примітки, що містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення;
- Порівняльну інформацію стосовно попереднього періоду.

Ці фінансові звіти повного комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю.

Якщо дозволено використовувати інші назви звітів, ніж ті, що використовуються у МСБО 1, терміни та назви форм фінансової звітності товариства відповідають вимогам, встановленим МСБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Суттєвість та групування

Суттєвість – межа, максимальне значення, якому повинна дорівнювати інформація, щоб бути значимою для користувача звітності.

Відповідно до «Положення про облікову політику ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «МІБК» згідно з вимогами МСФЗ» визначені наступні розміри суттєвості:

- Відображення статей фінансової звітності – 1 000,00 грн.;
- Розкриття статей фінансової звітності (окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу) – 2 відсотки від валюти балансу на початок звітного періоду;
- Розкриття статей фінансової звітності (окремих видів доходів та витрат) – 1 відсоток від чистого прибутку (збитку);
- Проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – 10 відсотків від вартості чистих активів на початок звітного періоду;
- Відображення в обліку переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – 10 відсотків від їх номінальної вартості;
- Визначення подібних активів – різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10%.

Для кожного із звітів фінансової звітності обирається окрема база визначення кількісних критеріїв і якісних ознак суттєвості статей фінансової звітності і діапазон кількісних критеріїв, зокрема:

- для статей балансу – базою є сума підсумку балансу, кількісний критерій суттєвості визначається у розмірі не більш 1% від бази;
- для статей звіту про рух грошових коштів – базою є сума чистого руху грошових коштів від операційної діяльності із визначенням кількісного критерію суттєвості не більш 1% від бази;
- для статей звіту про зміни у власному капіталі – базою є розмір власного капіталу підприємства із визначенням кількісного критерію суттєвості не більше 1% від бази.

Методи подання інформації у фінансових звітах

НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є необхідною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в цих При-

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

5.3. ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

У липні 2014 року РМСБО впровадила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. У жовтні 2017 року РМСБО внесла зміни до МСФЗ 9 «Умова про дострокове погашення з негативною компенсацією». Зміни є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 р. або пізніше, при цьому дозволялось дострокове застосування.

Товариство застосовує МСФЗ 9 від липня 2014 року з 1 січня 2018 року і з цієї ж дати достроково застосовує зміни до МСФЗ 9. Товариство скористалося звільненням, яке дозволяє не перераховувати порівняльні дані за попередні періоди в частині змін до класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності) фінансових інструментів. Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, у загальному випадку, визнані в складі нерозподіленого прибутку і резервів власного капіталу станом на 1 січня 2018 р.

Визнання на балансі фінансових активів та фінансових зобов'язань та їх первісна оцінка

Визнання звичайного придбання або продажу фінансових інвестицій відбувається по даті операції або за датою розрахунку.

Первісна оцінка всіх фінансових інструментів відбувається по справедливій вартості. У випадку придбання фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюється не по справедливій вартості, то вартість збільшується або зменшується на суму затрат по угоді.

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі - МСФЗ 9) під час первісного визнання фінансового активу він оцінюється за справедливою вартістю. Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції. Проте, при наявності свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, який придбався, необхідно провести оцінку за їхньою справедливою вартістю з відображенням результату порівняння у прибутку або збитку.

Фінансовий актив визнається тоді, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента.

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, а визнаються у складі прибутку або збитку.

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні зазвичай є ціна операції (тобто справедлива вартість винагороди) (параграф Б5.1.2А МСФЗ 9).

Визначаючи, чи дорівнює справедлива вартість при первісному визнанні ціні операції, потрібно брати до уваги чинники, характерні для цієї операції для активу. Наприклад, ціна операції може не представляти справедливої вартості активу чи зобов'язання при первісному визнанні, якщо є будь-яка з таких умов (за наявності):

а) це операція між зв'язаними сторонами, хоча ціна в операції зі зв'язаною стороною може бути використана як вхідне дане для оцінки справедливої вартості, якщо є свідчення того, що операція була здійснена на ринкових умовах;

б) операція відбувається під тиском, або продавець вимушений прийняти ціну в операції. Наприклад, це може бути у випадку, коли продавець зазнає фінансових труднощів;

в) одиниця обліку, представлена ціною операції, відрізняється від одиниці обліку для активу або зобов'язання, оціненого за справедливою вартістю. Наприклад, це може бути у випадку, якщо ціна операції включає витрати на операцію;

г) ринок, на якому відбувається операція, відрізняється від основного ринку (чи найсприятливішого ринку).

Якщо визначено, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, то такий інструмент обліковується на цю дату таким чином:

а) за справедливою вартістю, яка підтверджується ціною котирування (біржовим курсом) на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання (тобто вхідними даними 1 рівня), або побудована за методикою оцінювання, яка використовує тільки дані відкритих ринків. Якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає, слід використовувати закриті вхідні дані для оцінки справедливої вартості. Товариство визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції як прибуток або збиток;

б) в усіх інших випадках, за справедливою вартістю, з урахуванням коригування на відстрочення різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції. Після первісного визнання Товариство визнає таку відстрочену різницю як прибуток або збиток лише якщо вона виникає внаслідок зміни чинника (у тому числі чинника часу), який учасники ринку враховували при визначенні ціни активу або зобов'язання.

Класифікація та оцінка фінансових активів.

Класифікація фінансового активу відбувається при первісному визнанні.

При класифікації фінансових активів застосовується аналіз грошових потоків та аналіз бізнес моделі.

Після первісного визнання фінансові активи оцінюються:

- за амортизованою вартістю – від фінансового інструменту очікуються лише грошові потоки погашення основної суми та відсотків; бізнес модель – утримання для погашення;

- за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому сукупному доході - від фінансового інструменту очікуються лише грошові потоки погашення основної суми та відсотків; бізнес модель – утримання для погашення та продажу;

- за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку та збитку - від фінансового інструменту очікуються не лише грошові потоки погашення основної суми та відсотків; бізнес модель – утримання для продажу.

Борговий інструмент оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Товариства як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

— він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

— його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які включають собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

За борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибутки та збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком тих наступних статей, які визнаються у прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю:

— процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка;

— очікуваних кредитних збитків і сторно збитків від зменшення корисності; і

— прибутків та збитків від курсових різниць.

При припиненні визнання боргового фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифіковуються зі складу власного капіталу в прибуток або збиток.

При первісному визнанні інвестицій в інструменти капіталу, які не призначені для торгових операцій, Товариство може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, відобразити подальші зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо.

За такими дольовими інструментами прибутки та збитки ніколи не перекласифіковуються у чистий прибуток, а збиток від зменшення корисності у складі прибутку або збитку не визнається. Дивіденди визнаються в прибутку чи збитку, крім випадків, коли є очевидним, що вони являють собою повернення частини первісної вартості інвестиції, і в цьому випадку дивіденди визнаються в складі іншого сукупного доходу. При вибутті інвестиції накопичені прибутки та збитки, визнані у складі іншого сукупного доходу, переносяться до складу нерозподіленого прибутку. Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Крім того, при первісному визнанні Товариство може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Метод ефективної ставки відсотка

Для розрахунку амортизованої вартості фінансових інструментів застосовують метод ефективної ставки відсотка. Процентний дохід або витрати (розраховані по методу ефективної відсоткової ставки), курсові різниці та прибуток або збиток від знецінення відображаються безпосередньо в звіті про прибутки та збитки за відповідний період.

Метод ефективної ставки відсотка забезпечує однаковий рівень дохідності (витратності) шляхом рівномірного розподілу доходів і витрат на всі періоди протягом строку дії фінансового інструменту.

Ефективна ставка відсотка застосовується для:

визначення процентних доходів (витрат) за фінансовим інструментом;

оцінки фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю [кредитів, векселів (депозитів), боргових цінних паперів], та обчислення теперішньої вартості майбутніх потоків грошових коштів для розрахунку зменшення корисності фінансових активів.

Перекласифікація

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім як у періоді, наприкінці якого за тим, в якому Товариство змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами.

Товариство повинно перекласифікувати фінансові активи тільки в тому випадку, якщо було змінено бізнес-модель, яка використовується для управління цими фінансовими активами. Очікується, що такі зміни будуть відбуватися вкрай рідко. Такі зміни повинні визначатися вищим керівництвом Товариства як наслідок зовнішніх або внутрішніх змін і повинні бути важливими для діяльності Товариства й очевидними для зовнішніх сторін. Відповідно, зміна мети управління Товариства може відбуватися тоді і тільки тоді, коли Товариство почне або припинить здійснювати ту чи іншу діяльність, значну по відношенню до її операцій; наприклад, коли Товариство має придбання, вибуття або припинення Товариством певного напряму бізнесу.

Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

Припинення визнання

Відсутні активи

Відсутня накопичена сума прибутку/збитку, визнана у складі іншого сукупного доходу, за допомогою інвестиційними цінними паперами, класифікованими на розсуд Товариства в категорію активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не підлягає перекласифікації в частині прибутку або збитку при припиненні визнання таких цінних паперів. Будь-яка частка частки в переданому фінансовому активі, що відповідає критеріям припинення визнання, яка викинута або залишилась у Товариства, визнається як окремий актив або зобов'язання.

Відсутні активи

Відсутні і боргові цінні папери підлягають списанню (частково чи повністю), коли немає обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування. Як правило, у таких випадках Товариство визначає, чи ініціатор немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки в об'єктивному для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Однак Товариство може продовжувати здійснювати діяльність, спрямовану на стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами згідно з політикою відшкодування сум, належних до погашення.

Класифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Відсутні активи

Умови фінансового активу змінюються, Товариство оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно

36

«значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору. Товариство здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив.

Товариство здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився.

При проведенні даної оцінки Товариство керується вказівками щодо припинення визнання фінансових зобов'язань за аналогією. Товариство доходить висновку, що модифікація умов є значною на підставі таких якісних факторів:

- зміни валюти фінансового активу;
- зміни типу забезпечення або інших засобів підвищення якості активу.

Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюваним за амортизованою вартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. У цьому випадку Товариство перераховує валову балансову вартість фінансового активу і визнає суму коригування валової балансової вартості як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку. Валова балансова вартість фінансового активу перераховується як справедлива вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки за даним фінансовим активом. Понесені витрати і комісії коригують балансову вартість модифікованого фінансового активу й амортизується протягом строку дії модифікованого фінансового активу. Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток відображаються в складі збитків від зменшення корисності. В інших випадках відповідні прибуток або збиток відображаються в складі процентних доходів.

Фінансові зобов'язання

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку. Якщо модифікація умов (або заміна фінансового зобов'язання) не призводить до припинення визнання фінансового зобов'язання, Товариство застосовує облікову політику, яка узгоджується з підходом щодо коригування валової балансової вартості фінансового активу у випадках, коли модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу, - тобто Товариство визнає будь-яке коригування амортизованої вартості фінансового зобов'язання, що виникає в результаті такої модифікації (або заміни фінансового зобов'язання), в складі прибутку або збитку на дату модифікації умов (або заміни фінансового зобов'язання).

Товариство здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів.

Для цілей проведення кількісної оцінки умови вважаються такими, що значно відрізняються, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, в тому числі будь-які сплачені мита за вирахуванням отриманих платежів та дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, щонайменше на 10 відсотків відрізняється від теперішньої вартості решти грошових потоків первинного фінансового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструмента іншим або модифікація його умов враховуються як погашення боргу, будь-які витрати або понесені збори відображаються у складі прибутку або збитку від погашення. Якщо заміна одного боргового інструмента іншим або модифікація його умов не враховуються як погашення боргу, будь-які понесені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються протягом строку дії модифікованого зобов'язання, який залишився.

Визначення корисності – Фінансові активи, зобов'язання з надання позик

МСБО 9 замінює модель «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель «очікувані кредитні збитки». Ключовим принципом якої є своєчасне відображення покращення або погіршення якості фінансових інструментів з врахуванням накопиченої історичної інформації, теперішньої ситуації та обґрунтованих прогнозів майбутніх подій та економічних умов. Новий підхід зменшення корисності застосовується до наступних фінансових інструментів:

- амортизованою вартістю за моделлю ефективного процента;
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід (крім інвестицій у часткові інструменти).

Таким чином, під порядок знецінення підпадають:

- кредитні позики;
- дебіторська заборгованість (торговельна);
- дебіторська заборгованість з фінансової оренди;
- інвестиції у боргові цінні папери (що утримуються для отримання грошових потоків у рахунок погашення основної суми боргу та процентів);
- інвестиції у боргові цінні папери (що утримуються для отримання грошових потоків у рахунок погашення основної суми боргу, процентів, а також від їх продажу).

Інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається.

Очікувані кредитні збитки визнаються у фінансовій звітності як резерв.

Через під очікувані кредитні збитки, тобто збитки від знецінення, які можуть статися в майбутньому навіть з мінімальною ймовірністю, створюється для активів які знаходяться на балансі підприємства більше трьох місяців після їх первісного визнання.

Визначення очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків.

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.

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 позичальникам. 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.

Фінансові інвестиції в корпоративні права

Товариство застосовує виключення від консолідації дочірніх компаній, викладене в параграфі 31 МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» - інвестиційний суб'єкт господарювання не консолідує свої дочірні підприємства або застосовує МСФЗ 3, якщо він отримує контроль над іншим суб'єктом господарювання. Натомість, інвестиційний суб'єкт господарювання оцінює інвестицію в дочірнє підприємство за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відповідно до МСФЗ 9.

Таким, згідно параграфу 18 МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства», товариство прийняло рішення оцінювати такі інвестиції за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку відповідно до МСФЗ 9. Суб'єкт господарювання прий-

має таке рішення окремо для асоційованого чи спільного підприємства при первісному визнанні асоційованого чи спільного підприємства.

Тобто, Товариство оцінює придбані інвестиції в корпоративні права за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9.

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 визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в розділі «Функціональна валюта та валюта подання» цих Приміток.

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

Зобов'язання.

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.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

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. 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.

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 конкретного, ринку, 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 справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути викликані 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.

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 спроків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.4. ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ДОСТУПНИХ ДЛЯ ПРОДАЖУ

Цінні папери в торговому портфелі - це цінні папери, придбані для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткострокових коливань їх ціни чи дилерської маржі. До торгових цінних паперів можуть бути віднесені будь-які цінні папери, відносно яких Товариство при первісному визнанні прийняло рішення стосовно їх обліку за справедливою вартістю та визнанням переоцінки в Звіті про сукупний дохід.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Справедлива вартість на дату придбання визначається ціною зазначеною в договорі купівлі-продажу цінних паперів. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках витрат при первісному визнанні вказа-

43

них цінних паперів. Амортизація дисконту/премії за борговими цінними паперами в торговому портфелі не виконується.

Подальша оцінка

Щорічно на кінець звітного періоду фінансові активи доступні для продажу переоцінюються за справедливою вартістю, за винятком тих, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити. Ці інструменти обліковуються за собівартістю за вирахуванням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення. Всі утримувані до погашення фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю. Прибуток або збитки, що виникають в результаті змін справедливої вартості фінансових інструментів, Товариство відображає у Звіті про сукупний дохід. Витрати по нездійсненим угодам відносить на витрати періоду.

3.5. ОБЛКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНИХ АКТИВІВ

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 20000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Товариство обрало модель оцінки основних засобів – за історичною вартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

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, якщо вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів.

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.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

Групи	строки корисного використання, років
Група 1 – машини та обладнання	5 - 8
Група 2 – комп'ютерне обладнання	2 - 4
Група 3 – транспортні засоби	5 - 8
Група 4 – інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5 - 8

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.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням встановлених щорічних норм окремо для кожного активу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну 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 первісною вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу 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 передлянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

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 з вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний звіт.

3.7. ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО ЗАПАСІВ

Облік і віддзеркалення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2. Товарно-матеріальні запаси обліковуються за найменшою з первісної вартості і чистої вартості реалізації. Вартість вибуття товарно-матеріальних запасів визначається за ФІФО.

3.8. ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО ОРЕНДИ

Орендарі повинні визнавати актив і зобов'язання за всіма договорами оренди, якщо вони не є короткостроковими або в яких базовий актив має низьку вартість. Таким чином, вкрай важливо оцінити, чи містить договір оренду, або це просто договір про надання послуг.

У момент укладення договору підприємство повинне оцінити, чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди. Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Ідентифікований актив, як правило, безпосередньо вказується в договорі або його окремих компонентах. Для того, щоб актив був ідентифікований, постачальник активу не повинен мати права на заміну активу на альтернативний актив протягом всього періоду його використання.

Для визначення того, чи передає договір право контролювати використання ідентифікованого активу протягом періоду використання, підприємство повинно проаналізувати наявність двох наступних характеристик:

- право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу; і
- право визначати спосіб використання ідентифікованого активу.

Право на отримання економічних вигід від використання

Щоб контролювати використання ідентифікованого активу, суб'єкт господарювання повинен мати право на отримання практично всіх економічних вигід від використання активу протягом терміну використання (наприклад, з огляду на виняткового використання активу протягом такого терміну). Підприємство може отримати економічні вигоди від використання активу безпосередньо або побічно різними способами, наприклад, використовуючи актив, утримуючи актив або надаючи його в суборенду.

Оцінюючи право на отримання практично всіх економічних вигід від використання активу, суб'єкт господарювання розглядає економічні вигоди, зумовлені використанням активу в рамках певного обсягу права на використання активу. наприклад:

(А) якщо договір обмежує використання транспортного засобу лише однієї певної території протягом терміну використання, підприємство повинно враховувати економічні вигоди лише від використання транспортного засобу на даній території, а не де-небудь ще;

(В) якщо в договорі зазначено, що підприємство може використовувати транспортний засіб лише до досягнення певного пробігу протягом терміну використання, підприємство повинно враховувати економічні вигоди лише від використання транспортного засобу до досягнення дозволеного пробігу, але не понад нього.

Право визначати спосіб використання

Підприємство має право визначати спосіб використання ідентифікованого активу протягом терміну використання виключно при дотриманні однієї з наступних умов:

(А) підприємство має право визначати, як і для якої мети використовується актив протягом терміну використання; або

(В) значимі рішення про те, як і для якої мети використовується актив, зумовлені і:

(I) підприємство має право експлуатувати актив (або визначати спосіб експлуатації активу іншими особами на власний розсуд) протягом терміну використання, при цьому постачальник не має права змінювати вказівки по експлуатації; або

(Ii) підприємство спроектувало актив (або певні аспекти активу) таким чином, який зумовлює те, як і для якої мети буде використовуватися актив протягом терміну використання.

Орендар

На дату початку оренди орендар повинен визнати актив у формі права користування та зобов'язання по оренді.

Первісна оцінка

На дату початку оренди орендар повинен оцінювати зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату.

Орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язання по оренді, складаються з наступних платежів:

- фіксовані платежі;
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки,
- суми, які, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна виконання опції на покупку, якщо є достатня впевненість в тому, що орендар її виконає; і
- виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання орендарем опції на припинення оренди.

Орендні платежі необхідно дисконтувати з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо така ставка не може бути легко визначена, орендар повинен використовувати ставку залучення додаткових позикових коштів орендарем.

На дату початку оренди орендар повинен оцінювати актив у формі права користування за первісною вартістю.

Первісна вартість активу в формі права користування повинна включати в себе наступне:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем; і
- оцінку витрат, які будуть понесені орендарем при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновленні базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для власного виробництва.

Щоб розрахувати первісну вартість зобов'язання з оренди та активу в формі права користування, орендар повинен розглянути тривалість терміну оренди. Термін оренди включає:

- неануліруємий період;
- період, щодо якого передбачена опція на продовження оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що орендар виконає цю опцію;
- період, щодо якого передбачена опція на припинення оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що орендар не виконає цю опцію.

Оцінюючи наявність достатньої впевненості в тому, що орендар виконає опцію на продовження або не продовження оренди, підприємство повинно враховувати всі доречні факти та обставини, які призводять до виникнення в орендаря економічного стимулу для виконання опції. Приклади факторів, які необхідно враховувати, серед іншого включають в себе наступне:

- передбачені договором умови для додаткових періодів в порівнянні з ринковими ставками, наприклад:

(I) суми платежів за оренду в будь-якому додатковому періоді;

(ii) сума змінних платежів за оренду або інших умовних платежів, наприклад, платежів, обумовлених штрафами за припинення; і

(iii) умови опцій, які можуть бути виконані після початкових додаткових періодів (наприклад, опція на покупку, яка може бути виконана в кінці періоду продовження за ставкою, яка в даний час нижче ринкових ставок);

• значні вдосконалення орендованого майна, які були здійснені (або, як очікується, будуть здійснені) протягом терміну дії договору, які, як очікується, будуть мати значну економічну вигоду для орендаря, коли опцію на продовження або припинення оренди або на покупку базового активу можна буде виконати;

• витрати, пов'язані з припиненням оренди, наприклад, витрати на переговори, витрати на переміщення, витрати в зв'язку з ідентифікацією іншого базового активу, що підходить для потреб орендаря, витрати в зв'язку з інтеграцією нового активу в діяльність орендаря або аналогічні витрати, включаючи витрати, пов'язані з поверненням базового активу в передбачене договором стан або передбачене договором місце;

• значення такого базового активу для діяльності орендаря з урахуванням, наприклад, того, чи є базовий актив спеціалізованим активом, розташування базового активу та наявності відповідних альтернативних варіантів; і

• умовності в зв'язку з виконанням опції (т. Е. Коли опція може бути виконана лише при дотриманні одного або декількох умов) і ймовірність того, що такі умови будуть мати місце.

Орендар повинен повторно оцінити наявність достатньої впевненості у виконанні опції на продовження або невиконанні опції на припинення оренди при виникненні або визначної події, або внесення суттєвих змін до обставин, що:

(A) підконтрольне орендарю; і

(B) впливає на оцінку наявності достатньої впевненості в тому, що орендар виконає опцію, яка раніше не враховувалася при визначенні їм терміну оренди, або в тому, що орендар не виконає опцію, яка раніше враховувалася при визначенні їм терміну оренди.

Підприємство має переглянути термін оренди у разі зміни періоду оренди, що не підлягає достроковому припиненню. Наприклад, не підлягає достроковому припиненню період оренди зміниться, якщо:

(A) орендар виконає опцію, яка раніше не враховувалася при визначенні організацією терміну оренди;

(B) орендар не виконає опцію, яка раніше враховувався при визначенні організацією терміну оренди;

(C) відбудеться подія, наслідком якого за договором є обов'язок орендаря виконати опцію, яка раніше не враховувався при визначенні організацією терміну оренди; або

(D) відбудеться подія, наслідком якого за договором є заборона на виконання орендарем опції, яка раніше враховувався при визначенні організацією терміну оренди.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди орендар повинен оцінювати зобов'язання з оренди в такий спосіб:

(A) збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанню з оренди; і

(В) зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів.

Після дати початку оренди орендар повинен оцінювати актив у формі права користування із застосуванням моделі справедливої вартості.

Якщо договір оренди передає право власності на базовий актив орендарю до кінця терміну оренди або якщо первісна вартість активу в формі права користування відображає намір орендаря виконати опцію на покупку, орендар повинен амортизувати актив у формі права користування з дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу. В іншому випадку орендар повинен амортизувати актив у формі права користування з дати початку оренди до більш ранньої з наступних дат: дата закінчення терміну корисного використання активу в формі права користування або дата закінчення терміну оренди.

Якщо відбуваються зміни в лізингових платіжах, тоді зобов'язання по оренді має бути перераховано і його балансова вартість скоригована. Відповідне коригування проводиться проти балансової вартості активу в формі права користування.

Орендар повинен переоцінювати зобов'язання по оренді, дисконтувати переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування в будь-якому з наступних випадків:

(А) зміна терміну оренди; або

(В) зміна оцінки опції на покупку базового активу.

Переглянута ставка дисконтування визначається як процентна ставка, закладена в договорі оренди, протягом строку оренди, якщо така ставка може бути легко визначена, або як ставка залучення додаткових позикових коштів орендарем на дату переоцінки, якщо процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена.

Короткострокова оренда і оренда, в якій базовий актив має низьку вартість

У разі, якщо оренда є короткостроковою (в разі якщо є намір використовувати актив менше 12 місяців з дати набрання договором чинності) або базовий актив, який знаходиться в оренді, має низьку вартість (менш 250 тис. грн) підприємство може застосовувати спрощений підхід до обліку. У разі застосування спрощеного підходу, орендар повинен визнавати орендні платежі по такій оренді як витрати або лінійним методом протягом терміну оренди, або з використанням іншого систематичного підходу. Зобов'язання з оренди або актив у формі права користування в таких випадках не визнаються.

Фінансова оренда

Нижче представлені приклади обставин, які окремо або в сукупності зазвичай призводять до класифікації оренди як фінансової:

- договір оренди передбачає передачу права власності на базовий актив орендарю наприкінці строку оренди;
- орендар має опцію покупки базового активу за ціною, яка, як очікується, буде настільки нижче справедливої вартості, що на початку оренди можна з достатньою впевненістю очікувати виконання цієї опції
- термін оренди становить значну частину терміну економічного використання базового активу, навіть якщо права власності не передаються;

- на початку оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів практично дорівнює справедливій вартості базового активу;
- базовий актив має такий спеціалізований характер, що тільки орендар може використовувати його без значної модифікації;
- якщо в орендаря є право на дострокове розірвання договору оренди, при якому збитки орендодавця пов'язані з розірванням договору, відносяться на орендаря;
- прибутки або збитки від коливань справедливої оцінки ліквідаційної вартості нараховуються орендарю (наприклад, у формі знижки з орендної плати, яка дорівнює більшій частині надходжень від продажу в кінці терміну оренди); і
- орендар має можливість продовжити оренду ще на один термін при рівні орендної плати значно нижчим від ринкового.

Первісна оцінка - фінансова оренда

На дату початку оренди орендодавець повинен визнавати в своєму звіті про фінансовий стан активи, що знаходяться у фінансовій оренді, і представляти їх в якості дебіторської заборгованості в сумі, що дорівнює чистій інвестиції в оренду.

Орендні платежі, які включаються в оцінку чистих інвестицій в оренду, складаються з наступних платежів за право користування базовим активом протягом терміну оренди, які не отримані на дату початку оренди:

- фіксовані платежі;
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, спочатку оцінюються з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- ліквідаційна вартість, гарантована орендодавцю;
- ціна виконання опції на покупку, якщо є достатня впевненість в тому, що орендар виконає цю опцію; і
- виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає виконання орендарем опції на припинення оренди.

Для оцінки чистих інвестицій в оренду, орендодавець повинен використовувати процентну ставку, закладену в договорі оренди.

Початкові прямі витрати включаються в первісну оцінку чистих інвестицій в оренду і зменшують суму доходу, визнаного протягом терміну оренди. Відсоткова ставка, закладена в договорі оренди, визначається таким чином, щоб початкові прямі витрати автоматично включалися в чисту інвестицію в оренду; необхідність їх окремого включення відсутня.

Подальша оцінка - фінансова оренда

Орендодавець повинен визнавати фінансовий дохід протягом строку оренди на основі графіка, що відображає незмінну періодичну норму прибутковості по чистих інвестицій орендодавця в оренду.

Операційна оренда

Орендодавець повинен визнавати орендні платежі по операційній оренді в якості доходу лінійним методом або іншим систематичним методом. Орендодавець повинен застосовувати тільки інший

систематичний метод, якщо такий метод забезпечує більше відображення в частині вигоди від використання базового активу.

Орендодавець повинен додавати початкові прямі витрати, понесені під час узгодження договору операційної оренди, до балансової вартості базового активу та визнавати такі витрати як витрати протягом строку оренди з використанням тих же принципів, які будуть застосовуватись до доходів від оренди.

Оренду офісу за договорами з ТОВ «ДОМ АРТЕ» ТОВ «КУА «МІБК» визнає в якості короткострокової оренди та визнає орендні платежі по такій оренді як витрати протягом терміну оренди. Зобов'язання з оренди або актив у формі права користування за даним договором не визнаються.

МСФЗ 16 «Оренда» та covid-19.

МСФЗ 16 «Оренда» передбачає можливість виникнення змін орендних платежів протягом строку оренди. Необхідний облік таких змін (якщо вони суттєві) передбачає застосування суджень і залежить від ряду чинників, включно з урахуванням того важливого чинника, чи ці зміни було передбачено початковими умовами оренди. Зміни можуть виникати безпосередньо внаслідок внесення змін у сам договір про оренду або опосередковано –наприклад, унаслідок дій уряду у відповідь на пандемію «covid-19». Під час здійснення обліку змін орендних платежів суб'єкт господарювання розглядає разом договір про оренду та все застосовуване законодавство чи нормативно-правові акти. Інакше кажучи, застосовуючи МСФЗ 16, суб'єкт господарювання трактує зміну в орендних платежах в однаковий спосіб незалежно від того, чи зумовлена ця зміна зміною самого договору або, наприклад, зміною застосовуваних законів чи нормативно-правових актів.

МСФЗ 16 визначає конкретні вимоги, як обліковувати деякі зміни орендних платежів –наприклад, зміни, викликані змінами в індексі чи ставці, що використовується для визначення орендних платежів. В іншому разі необхідний порядок обліку, встановлений МСФЗ 16 на випадок зміни орендних платежів, залежить від того, чи відповідає така зміна визначенню модифікації оренди.

МСФЗ 16 визначає модифікацію оренди як зміну обсягу оренди або компенсації за оренду, яка не була частиною початкових умов оренди. Оцінюючи те, чи мала місце зміна обсягу оренди, суб'єкт господарювання бере до уваги, чи мала місце зміна права користування, наданого орендареві договором – прикладом зміни обсягу оренди є доповнення чи припинення права користування одним або кількома базовими активами чи продовження або скорочення договірної строку оренди. Орендні канікули чи зниження орендної плати самі по собі не становлять зміни обсягу оренди. Оцінюючи те, чи мала місце зміна компенсації за оренду, суб'єкт господарювання бере до уваги загальний вплив будь-якої зміни орендних платежів. Наприклад, якщо орендар не вносить орендних платежів протягом тримісячного періоду, орендні платежі за подальші періоди можуть бути пропорційно збільшені у спосіб, що забезпечує незмінність компенсації за оренду. За відсутності змін в обсязі оренди чи компенсації за оренду, модифікації оренди немає.

Якщо зміна або обсягу оренди, або компенсації за оренду відбулась, орендар далі визначає чи була ця зміна частиною початкових умов оренди. Суб'єкт господарювання застосовує пункт 2 МСФЗ 16 і розглядає як умови договору, так і всі доречні факти й обставини. До доречних фактів і обставин можуть належати договір, норма законодавчого або іншого права чи нормативно-правового акту, застосованого до договорів про оренду. Наприклад, договори про оренду або чинні закони чи нормативно-правові акти можуть містити положення, що призводять до змін у платежах у разі настання певних подій або виникнення певних обставин. Дії органів влади (наприклад, установлення обов'язковості закриття магазинів роздрібною торгівлі на певний період через «covid-19») можуть бути доречними для юридичного тлумачення таких положень, як положення про обставини непереборної сили, що містились у початковому договорі чи застосовуваному законодавстві або нормативно-правовому акті. Зміни орендних платежів, зумовлені положеннями початкового договору або чинних законодавчих чи нормативно-правових актів, належать до початкових умов оренди, навіть якщо вплив цих положень (спричинений подією на зразок пандемії «covid-19») раніше не

розглядався. У такому разі жодної модифікації оренди в цілях МСФЗ 16 не відбувається. Якщо зміна орендних платежів зумовлена модифікацією оренди, то орендар застосовує пункти 44-46 МСФЗ 16, а орендодавець застосовує пункти 79-80 або пункт 87 МСФЗ 16.

Якщо зміна орендних платежів не зумовлена модифікацією оренди, то така зміна зазвичай обліковувалася б як змінний орендний платіж. У такому разі орендар застосовує пункт 38 МСФЗ 16 і загалом визнає вплив поступок з оренди в прибутку або збитку. Для операційної оренди орендодавець визнає вплив поступок з оренди шляхом визнання зменшеного доходу від договорів оренди.

Якщо зміна орендних платежів призводить до погашення частини зобов'язання орендаря, передбаченого договором (наприклад, орендаря в законний спосіб звільнено від його зобов'язання здійснювати конкретно ідентифіковані платежі), то орендар розглядає, чи було виконано вимоги для припинення визнання частини зобов'язання з оренди, з застосуванням пункту 3.3.1 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Для визначення того, чи зменшилась корисність активів з права користування (для орендарів) та об'єктів основних засобів, що є предметом операційної оренди (для орендодавців), застосовується МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Обставини, що призводять до поступок з оренди внаслідок пандемії «сovid-19», імовірно, вказують на можливе зменшення корисності активів. Наприклад, втрата заробітків протягом періоду дії поступок з оренди може бути ознакою зменшення корисності відповідного активу з права користування. Подібним чином, більш довгострокові наслідки пандемії «сovid-19».

Орендарі та орендодавці повинні також застосовувати вимоги до розкриття інформації, встановлені МСФЗ 16 та іншими Стандартами МСФЗ, зокрема, МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Наприклад, МСФЗ 16 зобов'язує як орендарів, так і орендодавців розкривати інформацію, що надає користувачам фінансової звітності підстави для оцінки впливу договорів про оренду на їх фінансовий стан, їх фінансові результати діяльності й рух грошових коштів. Інформація, що розкривається, має бути достатньою для того, щоб зробити можливим розуміння користувачами фінансової звітності впливу змін орендних платежів, зумовлених «сovid-19», на фінансовий стан та фінансові результати діяльності суб'єкта господарювання (пункт 31 МСБО 1).

3.9. ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. 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 ставки, чинної на дату балансу, а саме 18%.

Відповідно до п.п.134.1.1 п.134.1 ст.134 Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року № 2755-VI зі змінами та доповненнями (далі – ПКУ) для платників податку, у яких річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, об'єкт оподаткування може визначатися без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу.

Так як річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, Товариством прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу, не більше одного разу протягом безперервної сукупності років в кожному з яких виконується цей критерій щодо розміру доходу. Про прийняте рішення Товариство зазначило у податковій звітності з цього податку, що подана за перший рік в такій безперервній сукупності років. В подальші роки такої сукупності ко-

визнання фінансового результату також не застосовуються (крім від'ємного значення об'єкта нарахування минулих податкових (звітних) років).

Для цілей п.п.134.1.1 п.134.1 ст.134 ПКУ до річного доходу від будь-якої діяльності, визначеного правилами бухгалтерського обліку, включається дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), інші операційні доходи, фінансові доходи та інші доходи.

В результаті вищевикладеного, Товариство не визнає поточні та відстрочені податки.

3.10. ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ

Визнання доходів та витрат

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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.

Дохід від основного виду діяльності, а саме: доходи від здійснення операцій з активами інституту спільного інвестування, доходи, нараховані за активами інституту спільного інвестування, та інші доходи від діяльності інституту спільного інвестування (відсотки за позиками, орендні (лізингові) платежі, роялті тощо).

МСФЗ 15: «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами»

Наприкінці травня 2014 року було випущено МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» («МСФЗ 15»). Цей стандарт визначає єдину комплексну модель обліку доходів від реалізації, які виникають за договорами з клієнтами, і замінює рекомендації щодо визнання доходів.

Основний принцип МСФЗ 15 полягає в тому, що підприємство визнає дохід від реалізації, щоб відобразити передачу товарів або послуг, визначених як сума, на яку, як очікує підприємство, воно отримає право в обмін на такі товари або послуги. Зокрема, новий стандарт вимагає, щоби відмінні товари чи послуги обліковувалися окремо, що може істотно вплинути на строки визнання доходів та прибутку. МСФЗ 15 містить значну кількість рекомендацій із багатьох питань, які виникають під час визначення належних строків та оцінки доходів. Новий стандарт передбачає принципово нову концепцію, що замінює існуючі положення МСФЗ в частині визнання виручки. Вводяться декілька нових понять і нове керівництво з деяких питань визнання виручки, наприклад:

- окремі зобов'язання з виконання договору;
- нове керівництво щодо моменту визнання виручки;
- поняття змінного відшкодування, яке використовується для визначення суми визнаної виручки в разі, коли сума виручки може змінюватися;
- нове керівництво щодо розподілу ціни операції між окремими зобов'язаннями;
- врахування вартості грошей у часі.

МСФЗ(IFRS) 15 вводить поняття переходу контролю. Для визначення моменту переходу контролю необхідне професійне судження і лише одним з критеріїв переходу контролю є перехід ризиків та вигід. Поруч з ним є й інші індикатори (критерії), які слід враховувати для вирішення питання про момент переходу контролю, а саме:

- право на оплату;
- права фізичного використання;

– факт прийняття товару/послуги зі сторони клієнта.

Тобто поняття переходу контролю є ширшим, ніж перехід ризиків та вигід. Для вирішення питання коли і в яких сумах визнавати дохід від договорів з клієнтами, підприємства повинні будуть застосовувати послідовну модель аналізу договорів:



Наслідки впровадження нового стандарту МСФЗ 15 будуть різними для різних компаній. Так, в компаніях, які здійснюють продаж власної продукції та послуг, об'єднавши їх в один договір або в тих, які займаються розробкою, крупних проектів, наприклад в сфері комунікацій, програмного забезпечення, будівництва, можуть значно змінитися строки визнання виручки. Товариство відноситься до компаній, в яких зміни відчуваються не так сильно.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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.

Фінансові доходи і витрати

Фінансові доходи і витрати включають процентні витрати в позикових коштах, збитки від дострокового погашення кредитів, процентний дохід від вкладених коштів, зміни відсотка за зобов'язаннями по пенсійному забезпеченню, а також прибуток і збитки від курсових різниць.

Витрати в позикових коштах, які відносяться до активів, для створення яких потрібно значний період часу, капіталізуються у складі вартості таких активів. Всі інші процентні та інші витрати в позикових коштах відносяться на витрати з використанням ефективної процентної ставки.

Процентні доходи визнаються в міру нарахування з урахуванням ефективної прибутковості активу.

3.11. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів

Товариство визначає резерви забезпечення відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на виплату чергових відпусток працівникам. Резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам нараховується щомісячно у розмірі невикористаної кількості днів щорічної відпустки працівників за розрахунковий період, який дорівнює місяць, помножений на середньоденну заробітну плату працівників. Середньоденна заробітна плата визначається шляхом ділення фонду оплати праці (далі ФОП) за 12 календарних місяців, що передують місяцю розрахунку, на кількість календарних днів в цьому періоді, за виключенням святкових та неробочих днів, встановлених ст.73 КЗпП. Резерв збільшується на суму нарахування єдиного соціального внеску.

Статутний капітал

Статутний капітал включає до себе внески засновників.

Дивіденди

Дивіденди визнаються як зобов'язання і віднімаються з капіталу на звітну дату, тільки якщо вони оголошені до або на звітну дату. Інформація про дивіденди розкривається у фінансовій звітності, якщо вони запропоновані до звітної дати або запропоновані або оголошені після звітної дати, але до затвердження фінансової звітності до випуску.

Умовні активи і зобов'язання

Умовний актив не визнається у фінансовій звітності. Інформація про нього розкривається, коли ймовірно одержання економічних вигод.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує вірогідність відпливу ресурсів для того, щоб розрахуватися за зобов'язаннями, і їх суму можна розрахувати з достатнім ступенем точності. Інформація про умовні зобов'язання розкривається у фінансовій звітності, крім випадків, коли вірогідність відпливу ресурсів, які передбачають економічні вигоди, є незначною.

Винагороди працівникам та план з встановленими внесками

Підприємство платить передбачені законодавством внески в Пенсійний фонд на користь своїх співробітників. Внески нараховуються як відсоток від поточної валовий суми заробітної плати і відносяться на витрати по мірі їх виникнення. У звіті про фінансові результати до складу витрат на оплату праці включені внески.

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.

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.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

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».

Судження щодо очікуваних термінів утримання 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.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну 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.

5. 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 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів і зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Товариство наводить судження, які найбільш суттєво впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за виключенням оцінки окремих статей, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець кожного звітного періоду як викладено у положеннях облікової політики. Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки, передбачувані майбутні грошові потоки, існуючу економічну ситуацію, ризики, властиві різним фінансовим інструментам та інші фактори з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за такими категоріями:

- ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Товариство може мати доступ на дату оцінки;
- дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів визначається з урахуванням різної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Однак для проведення такої оцінки необхідно обґрунтоване судження про тлумаченні ринкової інформації. Відповідно, такі оцінки не завжди виражають суми, які Товариство може отримати в існуючій ринковій ситуації. Балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, торгової та іншої дебіторської та кредиторської заборгованості майже дорівнює їх справедливій вартості у зв'язку з короткостроковістю погашення цих інструментів та перерахування більшості за курсом іноземних валют.

Ієрархія джерел оцінки справедливої вартості: Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках ідентичних активів чи зобов'язань;
- 2-й рівень: інші методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливую вартість, є спостережуваними на ринку;
- 3-й рівень: інші методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливую вартість, не є спостережуваними на ринку.

Для оцінок і розкриття в даній звітності справедлива вартість визначається згідно МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» за винятком інструментів, на які розповсюджується МСБО 2, орендних угод, врегульованих МСФЗ 16, також оцінок, порівняних, але не рівних справедливій вартості.

Для оцінки вартості інвестованого капіталу або активів Товариства може бути застосовано три підходи: (i) витратний, (ii) ринковий (або порівняльний) та (iii) дохідний. При проведенні оцінки початково розглядається кожний з цих підходів, але який чи які з них є оптимальними у кожному конкретному випадку, визначається характером та специфікою оцінюваної компанії та її активів.

(i) Витратний підхід заснований на принципі заміщення та походить з того, що розумний інвестор не стане платити за актив більше, ніж вартість його заміни на ідентичний або аналогічний об'єкт з такими ж корисними властивостями. Першим кроком в рамках витратного підходу є визначення поточної вартості заміщення або поточної вартості відтворення оцінюваних активів.

(ii) Порівняльний (або ринковий) підхід засновано на інформації про стан ринку у поточних умовах та здійснених угодах на Дату оцінки або незабаром до дати оцінки. У рамках порівняльного підходу існує два метода: метод компаній-аналогів та метод угод. Метод компаній-аналогів засновано на порівнянні оцінюваної компанії з зіставними компаніями, акції яких звертаються на біржовому ринку. При використанні методу угод, оцінювана компанія порівнюється з зіставними компаніями, продавалися в останній час в ході операцій по поглинанню. І в тому, і в іншому випадку складається необхідна вибірка компаній по критеріям порівняльності. В ході оцінки основних засобів на базі порівняльного підходу їх ринкова вартість визначається шляхом порівняння остан-

їх за часом продаж аналогічних активів з коригуванням зіставних даних на такі фактори, як вік та стан активу, а також тип угоди купівлі-продажу.

При використанні ринкового підходу фізичний знос відображається та оцінюється виходячи з порівняльної кон'юнктури.

(iii) При використанні доходного підходу справедлива вартість визначається шляхом розрахунку приведеної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків, які прогножуються на визначений період часу і дисконтуються для визначення їх приведеної вартості. У рамках доходного підходу існує два методи: метод дисконтування грошових потоків та метод капіталізації прибутку. Для визначення справедливої вартості основних засобів компанії було використано витратний підхід для спеціалізованих, та порівняльний метод для неспеціалізованих, для яких була доступна ринкова інформація про угоди по купівлі/продажу таких самих або аналогічних активів.

Оскільки для більшості фінансових інструментів Товариства не існує готового доступного ринку, при визначенні їхньої справедливої вартості необхідно застосовувати професійні судження на основі поточної економічної ситуації та конкретних ризиків, властивих для даного інструменту. Всі фінансові активи та зобов'язання відносяться до 3 рівня ієрархії. Оцінки, представлені у цій окремій фінансовій звітності, не обов'язково відображають суми, за які Товариство могло б реалізувати на ринку повний пакет того або іншого інструменту.

Протягом звітного періоду не було переходів між рівнями оцінки справедливої вартості 1 і 2, а також переходів до / з Рівня 3.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювань	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.	Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, які представлені грошовими коштами на депозитних рахунках, здійснюється за амортизованою вартістю. Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату визнання.	Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається амортизованою собівартістю. Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Інструменти капіталу	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Офіційні біржові курси	Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. За відсутності	Інформація щодо цін на організованому ринку. Також прийняття рішення залежить

	організаторів торгів та вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив.	визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня Ринковий, дохідний	від умов випуску та умов придбання облігації.
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за	Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою	Контрактні умови, ймовірність

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

Протягом звітного періоду 2023 року Товариство не переглядало справедливу вартість наявних фінансових активів.

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

тис. грн

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Дата оцінки	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23
Грошові кошти	-	-	7849	8170	-	-	7849	8170

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

У Товариства за звітний період та попередній 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

тис. грн.	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
Грошові кошти	7849	8170	7849	8170

59

Керівництво Компанії 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.

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

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Станом на 31.12.2023р. Фонд має в активах грошові кошти, що обмежені в використанні.

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

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

6.1. БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

6.1.1. Основні засоби

Облік основних засобів здійснювався на відповідних рахунках бухгалтерського обліку відповідно до МСФО 16. Модель подальшої оцінки основних засобів – за історичною вартістю.

Станом на 01.01.2023р. та на 31.12.2023р. Товариство у складі основних засобів обліковувало офісна техніка та меблі на загальну первісну вартість 242 тис.грн.

Амортизація основних засобів нарахована з використанням прямолінійного метода. Станом на 31.12.2023р. нарахований знос складає 202 тис.грн, станом на 31.12.2023р. залишкова вартість складає 40 тис.грн.

В 2023 році Товариство придбало комп'ютерна техніка та засоби зв'язку на суму 33 тис.грн.

Тестування на знецінення основних засобів не здійснювалось, з-за відсутності ознак знецінення.

6.1.2. Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2022р. та станом на 31.12.2023р. фінансові інвестиції на балансі Товариства не обліковуються.

6.1.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за послуги та інша дебіторська заборгованість (тис. грн.)	31 грудня 2022	31 грудня 2023
Дебіторська заборгованість за послуги	635	379
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	47
Дебіторська заборгованість із розрахунками з бюджетом	19	19
Інша поточна дебіторська заборгованість	60	131

Витрати майбутніх періодів	10	11
Чиста вартість дебіторської заборгованості	<u>724</u>	<u>587</u>

В складі дебіторської заборгованості Товариства рахується заборгованість фондів за послуги по управлінні активами інвестиційних фондів.

За строками непогашення торгова дебіторська заборгованість:

Період	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2023
Не прострочена	478	248
До 30 днів	157	30
Від 30 до 60 днів	-	30
Від 60 до 90 днів	-	30
Від 90 до 180 днів	-	30
Від 180 до 365 днів	-	11
<i>Нарахований резерв під очікувані кредитні збитки</i>	<i>(0)</i>	<i>(0)</i>
Всього торгова дебіторська заборгованість	635	379

Дебіторська заборгованість із розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2023р. склала по податках: - НДФЛ 10тис.грн, ЄСВ – 8тис.грн, станом. військовий збір – 1тис.грн, всього заборгованість перед бюджетом 19тис.грн.

У складі іншої дебіторської заборгованості станом на 31.12.23р. рахується заборгованість директора Меметової Т.В. за наданою позикою, що підлягає поверненню, в сумі 131тис.грн.

Станом на 31.12.2023р.у складі витрат майбутніх періодів в сумі 11тис.грн обліковуються витрати на послуги оновлень комп'ютерних програм обліку та звітності, оплачених на рік.

В складі авансів наданих обліковується попередня оплата за аудиторські послуги в сумі 47тис.грн.

Також станом на 31.12.2023р. обліковується заборгованість банку, що нараховано на залишки на розрахунковому рахунку банку Південний в сумі 1тис.грн.

6.1.4. Грошові кошти

Станом на 31.12.2023р. залишок коштів складає 8170 тис.грн. Грошові кошти за місцями знаходження:

- На поточних рахунках у банках в гривні – 18 тис.грн.:

№	Найменування банку	валюта	Залишок, грн
1.	АБ «ПІВДЕННИЙ»	гривня	11 415,63

2.	АТ «ПУМБ»	гривня	6 580,02
----	-----------	--------	----------

- на валютному рахунку у банку кошти складають 7819 тис. грн. станом на 31.12.2022р.

№	Найменування банку	валюта	Залишок грн / USD
1.	АБ «ПІВДЕННИЙ»	USD	8152198,22 (214630,94)

Згідно рейтингової компанії Moody's рейтинг довгострокових депозитів в іноземній валюті банку відповідає рівню Саа3. Базова оцінка кредитоспроможності – Саа3, національний кредитний рейтинг – В3.ua. У грудні 2023 «Південний» відсвяткував 30 років. *Резерви (забезпечення наступних витрат і платежів)*

У 2023 році ПУМБ посів 7-ме місце в рейтингу ТОП-20 банків України, отримавши 25,7 балів згідно з рейтингом Ukrainian Business Award. Цей рейтинг оцінює показники банків, а сам ПУМБ у 2019 році був визнаний системно важливим банком України.

6.1.5. Поточні зобов'язання

Станом на 31.12.2023 р. поточні зобов'язання без забезпечень Товариства складають 417 тис. грн., а саме:

- **поточна кредиторська заборгованість за розрахунками бюджетом** складає 107 тис. грн., а саме це заборгованість з податку на прибуток за 2023 рік.;

- **поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за товари, роботи та послуги** складає 87 тис. грн., а саме поточна заборгованість за договором про документування діяльності за попередні роки з ФОП Шум М.А. складає 44 тис. грн., заборгованість перед ТОВ «Дом Арте» за послуги оренди складає 8 тис. грн, попередня оплата винагороди за управління активами ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД ЗНВКІФ АТ складає 35 тис. грн.

Всі заборгованості буде погашено на протязі не більше 30 днів.

Інші поточні зобов'язання відсутні.

Станом на 31.12.2023 р. в балансі Товариства обліковується поточні забезпечення виплат персоналу на суму 223 тис. грн., станом на 31.12.2022р. -284 тис. грн.

6.1.6. Власний капітал

За станом на 31.12.2022р., як і на 31.12.2023р. відповідно до установчих документів розмір заявленого, зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу ТОВ «КУА «Міжнародна Інвестиційна та будівельна компанія» складає 7100000,00 грн. (Сім мільйонів сто гривень 00 копійок).

Станом на 31.12.2022р., як і на 31.12.2021р. засновником товариства на 100% є одна юридична особа ТОВ «ТАК-КАМ» код ЄДРПОУ 33463405, ЖИТОМИРСЬКА ОБЛ., ЧЕРНЯХІВСЬКИЙ Р-Н, СМТ. ЧЕРНЯХІВ, ВУЛ. ІНДУСТРІАЛЬНА ,БУД.24-В. 2.

Кінцевим бенефіціаром є фізична особа - ВЛАСЕНКО НАТАЛІЯ ВІТАЛІЇВНА. Адреса засновника: : 01054, м. Київ, Шевченківський район, вул. Бульварно-Кудрявська, будинок 17-Б, квартира 55.

На дану звітну дату статутний капітал сформований та сплачений цілком.

Станом на 31.12.2023р. резервний капітал створений у розмірі 52 тис.грн. та на 31.12.2022р. резервний капітал створений у розмірі 31 тис.грн.

6.2. ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

Протягом звітного року у Товариства не знаходились в управлінні інвестиційні фонди, тому доходи від реалізації послуг – відсутні.

6.2.1. Доходи	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Дохід від основної діяльності	3104	2063
Дохід від грошових коштів на залишках поточних рахунків та по депозитним рахункам	40	113
<u>Усього</u>	<u>3144</u>	<u>2176</u>

6.2.2. Адміністративні витрати	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Заробітна плата та відрахування єдиного соціального внеску	1495	1446
Відрахування резерву відпусток	151	31
Оренда приміщення та комунальні послуги	424	428
Амортизація основних засобів	46	72
Зержмито	-	107
Аудиторські послуги	-	47
Обов'язки	-	342
Депозитарні послуги	8	13
Юридичні послуги	-	-
Банківські послуги	29	40
Консультаційні послуги	77	57
Товари	70	28
Комп'ютерні послуги	52	273
Обслугодження документообігу	-	369
Обслугодження працівників	4	-

Консультаційні	444	207
Нотаріальні та юридичні послуги	50	76
Страховання співробітників	-	14
Всього	-2850	-3550
Інші операційні доходи/витрати	347	1587
Доходи від курсової різниці	347	1587
Витрати від курсової різниці	(44)	-

6.2.3. Інші фінансові доходи/витрати	2023	2022
Дохід від продажу фінансових інвестицій	-	47
Всього фінансові доходи	=	=
Собівартість акцій, що було продано	-	-114
Всього фінансові витрати	=	=
Податок на прибуток	-107	-26
Фінансовий результат	490	120

6.3.ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Звіт грошових коштів за 2023 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати. Інші надходження від операційної діяльності – це компенсаційні виплати Фондів. Інші витрачання від операційної діяльності – це списання на витрати залишку коштів, що значились на поточному рахунку в банку, що знаходиться на ліквідації.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик, від руху власного капіталу.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний 2023 рік є доходи у розмірі 18 тис. грн. Станом на 31.12.2023р. залишок грошових коштів складає 8170 тис. грн.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний 2022 рік є витрати у розмірі 1100 тис.грн. Станом на 31.12.2022р. залишок грошових коштів складає 7849 тис. грн. Грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання, Товариство не має.

6.4.ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО1. Звіт про зміни у власному капіталі за 2023 рік включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток за період;
- для нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) вплив ретроспективного перерахунку, визнаного відповідно до МСБО 8;
- для кожного компонента власного капіталу, зіставлення вартості на початок та на кінець періоду, окремо розкриваючи зміни в результаті отриманого прибутку

До статей власного капіталу в балансі Товариства входять:

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Статутний капітал	7 100	7 100
Резервний капітал	56	31
Нерозподілені прибутки / непокриті збит-	1216	751
Всього власний капітал	<u>8372</u>	<u>7882</u>

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. УМОВНІ АКТИВИ, ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА НЕВИЗНАЧЕНІ КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Умовних активів, зобов'язань та невизначених контрактних зобов'язань на 31 грудня 2023 року Товариство не має.

7.2. СУДОВІ ПОЗОВИ

Судові позови проти Товариства та судові позови від Товариства відсутні.

7.3. ЗВІТНІСТЬ ЗА СЕГМЕНТАМИ

Товариство має тільки один основний сегмент діяльності: надає фінансові послуги на ринку цінних паперів, тому розподіл на сегменти не проводиться.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПЕРЕРАХУНОК ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК

Навілнським персоналом Товариства проведено аналіз критеріїв передбачених міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», а саме:

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2022 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалась гіперінфляційною. У 2016 році індекс інфляції становив 112,4%, в 2017 році - 113,7%, в 2018 - 109,8%, в 2019 - 104,1%, в 2020 - 105,0%, в 2021 - 110,0%, в 2022 - 126,6%, в 2023 - 105,1%

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 застосування положень стандарту та перерахунок показників фінансової звітності з урахуванням можливого впливу гіперінфляційних процесів є питанням управління управлінського персоналу, Товариство, враховуючи вищезазначені показники, прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2023 рік.

7.4. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАННИМИ СТОРОНАМИ

Пов'язаними вважаються сторони, які перебувають під спільним контролем або коли одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону або чинити на неї істотний вплив у процесі прийняття фінансових та управлінських рішень, як це визначено МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». При визначенні того факту чи є сторони пов'язаними до уваги приймається характер взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма. Пов'язані сторони можуть вступати в операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Пов'язані сторони:

Директором ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «МІЖНАРОДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ТА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ» є Меметова Тетяна Віталіївна (ІПН 2627519527).

Заробітна плата директора за 2023р. склала 336тис.грн., за 2022 рік - 331тис.грн.

14 квітня 2022 року по договору надання фінансової допомоги, що підлягає поверненню Меметові Тетяні Віталіївні було надано 200тис.грн, станом на 31.12.2022 року борг складає 60тис.грн. 14 квітня 2023 року. В 2023 році 02.02.2023 року було надано Меметові Тетяні Віталіївні було надано 120тис.грн та строк повернення пролонговано до 01.02.2024 року.

Станом на 31.12.2023 року заборгованість директора КУА Меметової Тетяни Віталіївни за договором фінансової допомоги, що підлягає поверненню складає 131 тис. грн.

Станом на 31.12.2023р., як і на 01.01.2022р., учасником ТОВ «КУА «МІБК» на 100% є одна юридична особа ТОВ «ТАК-КАМ» код ЄДРПОУ 33463405, ЖИТОМИРСЬКА ОБЛ., ЧЕРНЯХІВСЬКИЙ Р-Н, СМТ. ЧЕРНЯХІВ, ВУЛ. ІНДУСТРІАЛЬНА, БУД.24-В. 2.

Кінцевим бенефіціаром ТОВ «КУА «МІБК» є фізична особа - ВЛАСЕНКО НАТАЛІЯ ВІТАЛ ІНВЕСТ ДЕВЕЛОПМЕНТІВНА. Адреса засновника: : 01054, м. Київ, Шевченківський район, вул. Кульварно-Кудрявська, будинок 17-Б, квартира 155.

Крім зазначених вище, інших правовідносин з пов'язаними особами не відбувалосьь.

7.5. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Метою запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність на фондовому ринку, Товариство повинно дотримуватись пруденційних нормативів. Пруденційні нормативи, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність управління активами):

1) мінімальний розмір власних коштів

Власні кошти є коштами, які Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності на фондовому ринку. Розмір власних коштів протягом звітного року задовольняє нормативне значення цього показника.

2) норматив достатності власних коштів

Норматив достатності власних коштів є показником, що відображає здатність Товариства утримувати власні кошти в розмірі, достатньому для покриття її фіксованих накладних витрат протягом 3 місяців, навіть за умови відсутності доходів протягом цього часу. Норматив достатності власних коштів протягом звітного періоду задовольняє нормативне значення цього показника.

3) коефіцієнт покриття операційного ризику

Коефіцієнт покриття операційного ризику відображає здатність Товариства забезпечувати покриття своїх операційних ризиків власними коштами на рівні 15 % від її середньорічного позитивного чистого доходу за 3 попередні фінансові роки. Рівень покриття операційного ризику протягом звітного періоду задовольняє нормативне значення цього показника.

4) коефіцієнт фінансової стійкості

Коефіцієнт фінансової стійкості відображає питому вагу власного капіталу у загальній вартості активів, що використовуються Товариством у його діяльності (авансованих у діяльність установи), характеризує фінансову стійкість установи, а також незалежність її діяльності від зовнішніх факторів фінансування. Фінансова стійкість Товариства протягом звітного року задовольняє нормативне значення цього показника, що характеризує незалежність його діяльності від зовнішніх факторів фінансування.

Оцінка ризиків професійної діяльності на фондовому ринку здійснюється шляхом розрахунку пруденційних показників, нормативні значення яких визначені в «Положенні щодо пруденційних

нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1597 від 01.10.2015 р. зі змінами, внесеними згідно з Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 819 від 28.07.2016 р.

Показники нормативної ліквідності активів:

Показник діяльності	31 грудня 2023	01 січня 2023
Грошові кошти, грн	8170193,87	7848785,48
ВГЗ, грн	-	-
ВЗДП, грн	-	-
Невласні цінні папери, грн	-	-
Інвестиційні сертифікати, грн	-	-
Точні зобов'язання, тис.грн.	391778,51	745087,45
Точна ліквідність активів	1,95	1,78
Мінімальний розмір початкового капіталу, встановлений законодавством	4000000	4000000
Нормативне значення	з 01 січня 2023 р. – не менше 0,1; з 01 березня 2023 р. – не менше 0,3; з 01 жовтня 2023 р. – не менше 0,5.	

Основні показники для компаній з управління активами, що розраховує Товариство, такі:

Назва показника	Нормативне значення	Розрахункове значення станом на 31.12.2023	Розрахункове значення станом на 31.12.2022
Розмір власних коштів	$\geq 3,5$ млн. грн.	8,372 млн. грн	7,882 млн. грн
Норматив достатності власних коштів	≥ 1	9,19	9,92
Коефіцієнт покриття Операційного ризику	≥ 1	103,22	193,09
Коефіцієнту фінансової стійкості	$\geq 0,5$	19,59	0,91

ТОВАРИСТВО «МІБК» дотримується пруденційних нормативів.

ВНУТРІШНЯ СИСТЕМА ЗАПОБІГАННЯ ТА МІНІМІЗАЦІЇ ВПЛИВУ РИЗИКІВ

Ю
ГА

Ю
НА
ІЗ
НА
час
ати
про
лад
гань,
ність
ТА
ектах
ати і
дних
югам
щодо

Для ефективного запобігання та мінімізації впливу ризиків Товариство розробило власну систему відповідних заходів, що відповідає обсягу та характеру діяльності Товариства.

До елементів внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків Товариства належать:

- система управління ризиками (далі – СУР);
- внутрішній аудит (контроль);
- корпоративне управління.

Основними завданнями СУР Товариства є:

- ідентифікація ризиків, визначення профілю ризиків;
- якісне та кількісне оцінювання ризиків, виявлення істотних ризиків;
- вимірювання ризиків;
- визначення заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків;
- реалізація заходів з управління ризиками;
- постійний моніторинг ризиків;
- контроль за прийнятним для установи рівнем ризику;
- проведення моделювання та прогнозування процесів і майбутніх результатів діяльності на основі аналізу інформації та оцінки ризиків;
- визначення ефективності СУР та її удосконалення;
- надання оперативної, а також періодичної звітної інформації з питань управління ризиками виконавчому органу Товариства.

Товариство визначає свій профіль ризиків.

Активною складовою внутрішньої системи запобігання та мінімізації впливу ризиків є служба внутрішнього аудиту (контролю), яку створює установа.

Ю
ГА

ОСОБЛИВОСТІ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ДІЯЛЬНОСТІ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ

СУР в Товаристві включає:

- управління ризиками, що пов'язані з діяльністю Товариства;
- управління ризиками інститутів спільного інвестування (далі – ІСІ), що знаходяться в управлінні Товариства.

Товариство повністю несе ризики, безпосередньо пов'язані з його діяльністю.

Товариство також здійснює контроль за належним управлінням ризиками ІСІ відповідно до інвестиційної декларації та інших документів, що регламентують управління активами ІСІ.

У управлінні ризиками ІСІ Товариство, в управлінні якого знаходяться його активи, має забезпечити відповідність вартості та структури активів таких ІСІ вимогам законодавства, інвестиційної декларації та іншим документам, що регламентують управління активами ІСІ.

Товариство повинно передбачити та вжити заходи щодо приведення показника у межі його оптимального значення.

Товариство визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу об'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь передбачити неможливо. Управління ризиками курівництвом Товариства здійснюється на

Ю
ІЗ
НА
чає
ати
про
лад

гань,
ність
ТА
ектах
ати і
дних
югам
щодо

основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

ЗАХОДИ ДЛЯ ЗАПОБІГАННЯ ТА МІНІМІЗАЦІЇ РИЗИКІВ УСТАНОВИ

Товариство визначило заходи для запобігання та мінімізації усіх істотних ризиків відповідно до профілю ризиків.

До заходів мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризиків банкрутства) Товариства відноситься контроль за фінансовим станом підприємства, якістю його активів, структурою капіталу та відповідне коригування у разі появи ознак їх погіршення.

До заходів з мінімізації впливу *ризиків персоналу* як складової операційного ризику відноситься:

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

До заходів з мінімізації впливу *інформаційно-технологічного ризику* як складової операційного ризику можна віднести:

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

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

- своєчасне інформування працівників Товариства про зміни у законодавстві, а також у внутрішніх документах Товариства;
- розробка типових форм договорів та інших документів;
- попередження порушень вимог нормативно-правових актів установою, зокрема шляхом створення системи внутрішнього аудиту (контролю).

До заходів з мінімізації впливу *ризиків втрати ділової репутації* (репутаційного ризику) відносяться:

- регламентування внутрішніх процедур Товариства;
- впровадження стандартизованих процедур розгляду скарг та претензій щодо діяльності Товариства з боку клієнтів та контрагентів;
- регламентування правил поведінки з клієнтами;
- попередження порушень Товариством вимог законодавства.

До заходів з мінімізації впливу *стратегічного ризику* відносяться:

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

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною 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.

Товариство не має фінансових активів, які або були прострочені, або знецінилися.

Застави та інші форми забезпечень відсутні.

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.

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 справедливу вартість чистих активів.

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

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

Точна ліквідність Товариства:

Показник діяльності	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Оборотні активи, тис. грн.	8749	8573
Точні зобов'язання, тис. грн.	417	745
Точна ліквідність	20,98	11,53
Нормативне значення	1-3	

Станом на 31.12.2023р. та на 31.12.2022р. Товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів.

Показники	На 31.12.2023 року	На 31.12.2022 року	Нормативне значення
	<u>Значення</u> Розрахунок (тис. грн.)	<u>Значення</u> Розрахунок (тис. грн.)	
Аналіз ліквідності підприємства			
1.1. Коефіцієнт покриття <i>(р. 1195/ф.1 р. 1695)</i>	20,98	11,51	> 1
	8749 / 417	8573 / 745	
2. Коефіцієнт швидкої ліквідності <i>(р. 1195-р.1100) / ф.1 р. 1695</i>	20,98	11,51	0,6 - 0,8
	(8749-0) / 417	(8573-0) / 745	
3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності <i>ф.1 (р.1160+р.1165) / ф.1 р. 1695</i>	19,59	10,54	> 0 збільшення
	8170 / 417	7849 / 745	

Аналіз ліквідності Фонду показав, що станом на 31.12.2023 року показники свідчать про те, що фінансовий стан Фонду є позитивним в зв'язку з його ліквідністю. Станом на 31.12.2023р. Фонд незалежний від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. В порівнянні із 2023 роком ліквідність значно покращилась.

УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Результати розрахунку вартості чистих активів Фонду станом на 31.12.23р. наведені нижче:
тис. грн.

Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)
8789	417	8372

Керівництво товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складові ризики.

ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

В Україні «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 6 лютого 2024 року N 10457 продовжено дію воєнного стану із 05 годин 00 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб.

Наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економіку. Наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський облік та звітність інститутів спільного інвестування, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення фінансової, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або філій в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають в зоні бойових дій.

Керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства. Керівництво Товариство вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які потрібно розкривати в даних Примітках.

ТОВ «КУА «МІБК»



Меметова Т.В.

яку покладено обов'язок
бухгалтерського обліку

ТОВ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ЛУКА» Боброва О.В.

ІСТЮ
А ТА

ІОЮ
ДНА
ІЯ З
ЬНА
ючає
тати
про
клад

тань,
ність
А ТА
ектах
ати і
дних
югам
щодо

72

