



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 75 380805 000000026007435483
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 «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Користувачам фінансової звітності:

Учасникам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР)
Українській асоціації інвестиційного бізнесу
Державній податковій службі України

РОЗДІЛ І «ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (надалі – ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», КУА або Товариство), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року, звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2023 рік, звіту про власний капітал за 2023 рік, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік та приміток до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в Розділі «Основа для думки із застереженням» нашого Звіту, фінансова звітність ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», 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).

Основа для думки із застереженням

На думку аудитора, до висловлення аудиторської думки із застереженням призвів вплив коригувань, що могли б бути потрібними з наступних питань:

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31.12.2023 року на балансі Фонду обліковуються довгострокові зобов'язання за договором купівлі-продажу цінних паперів № Б10/11-2 від 29 липня 2020 року перед ТОВ «САЛЮС» на загальну суму 1 000 тис. грн., з терміном погашення до 09 серпня 2020 року, що на думку аудитора має ознаки безнадійної як такої за яким минув термін позовної давності.

Ми не отримали достатніх аудиторських доказів щодо юридичного зобов'язання

Товариства сплати грошові кошти за зазначеним договором з урахуванням відтермінування сплати зобов'язань, або переривання термінів позовної давності.

На думку аудитора, до висловлення аудиторської думки із застереженням призвів вплив коригувань, що міг бути потрібним, а саме рядку 1515 «Інші довгострокові зобов'язання» на кінець звітної періоду (звіту про фінансовий стан) 31 грудня 2023 року та відповідно рядку 2120 «Інший операційний дохід» звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

На думку аудитора можливий вплив коригувань може бути значним, проте не всеохоплюючим для фінансової звітності Товариства.

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.

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. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому Звіті, відсутні.

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

Річна фінансова звітність ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», затверджена керівником КУА 20 лютого 2024 року. В Примітках до річної фінансової звітності зазначено про вплив військової агресії російської федерації та введення в Україні воєнного стану на подальшу діяльність Товариства.

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

Як зазначено в Примітках до річної фінансової звітності КУА існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військовим дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під значний сумнів здатність КУА продовжувати свою діяльність на

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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Як описано у розділі «Основа для думки із застереженням» вище, наша аудиторська думка була модифікована через не проведення коригування на суми безнадійної заборгованості докази щодо юридичного зобов'язання та/або переривання терміну позовної давності за якою КУА має сплатити грошові кошти відсутні. Відповідно, ми дійшли висновку, що інша інформація є суттєво викривленою стосовно цього питання.

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,

	фізичних осіб-підприємців»	
5	Види діяльності	64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти (основний); 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 66.11 Управління фінансовими ринками; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення; 66.30 Управління фондами
6	Місцезнаходження Товариства	01010, місто Київ, вул. Острозьких князів, будинок 8
7	Ліцензія	Ліцензія НКЦПФР на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) затверджена рішенням НКЦПФР № 117 від 02.02.2016 року
8	Свідоцтво про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів	№ 85 від 26.06.2006
9	Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні Товариства станом на 31.12.2023 року	- ПВІФ «ІнтергалБудІнвест» НЗ (ЄДРІСІ 2331641); - ПВІФ «Інтергал-Буд» (ЄДРІСІ 233405); - ПВІФ «ІНТЕРГАЛБУДАКТИВ» НЗ (ЄДРІСІ 23300285); - АТ «ЛОУДСТАР» (ЄДРІСІ 13300583); - АТ «ТОЛЕДО» (ЄДРІСІ 13300897); - АТ «АНТЕЙ» (ЄДРІСІ 13301141). - АТ «ДІНАНТ» (ЄДРІСІ 13301437)
10	Керівник	Кулаков Валерій Едуардович

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:

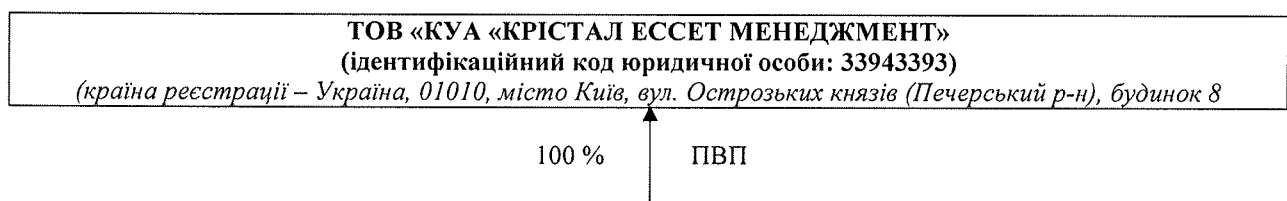
На думку аудитора, станом на дату аудиту, **ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»**, в повному обсязі розкрито інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639.

Кінцевим бенефіціарним власником ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» є:

1. Чумак Сергій Семенович (громадянин України, Паспорт МЕ 337723, виданий Голосіївським РУ ГУ МВС України в місті Києві 26 листопада 2003 року, реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи 2054807058; адреса реєстрації: Україна, 03150, місто Київ, вул. Антоновича, будинок 106, квартира 4).

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100

Схематичне зображення структури власності клієнта



Громадянин України **Чумак Сергій Семенович** (04.04.1956 року народження, паспорт серії МЕ 337723, виданий Голосіївським РУ ГУ МВС України в м. Києві 26 листопада 2003 року, реєстраційний номер облікової картки платника податків за ДРФО 2054807058, зареєстроване місце проживання: Україна, 03150, місто Київ, вул. Антоновича, будинок 106, квартира 4), реальний власник, не належить до публічних діячів та осіб близьких або пов'язаних з публічними діячами

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

ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Під час виконання суб'єктом аудиторської діяльності завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності встановлено, що станом на 31.12.2023 року відповідно до статті 1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» КУА належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес, як емітент інвестиційних сертифікатів ПВІФ «ІНТЕРГАЛБУДІНВЕСТ» НЗ, цінні папери якого були допущені до торгів на фондових біржах протягом 2023 року.

За інформацією, отриманою з веб-сайту АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», оприлюднена інформація про перебування інвестиційних сертифікатів Фонду у 2023 році у біржовому списку (дата внесення до біржового списку/допущення до торгів – 02.07.2020; дата виключення з біржового списку - відсутня).

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності): ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» не має материнських/дочірніх компаній.

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

Відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01.10.2015 № 1597 Товариство здійснює розрахунок пруденційних показників діяльності компанії з управління активами.

15 лютого 2023 року НКЦПФР прийняла Рішення № 153 «Щодо застосування деяких рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на період дії воєнного стану», згідно з яким, зокрема:

Тимчасово, на період дії воєнного стану, зупинити дію рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01 жовтня 2015 року № 1597 «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками»;

Тимчасово, на період дії воєнного стану, зупинити складання та подання адміністраторами недержавних пенсійних фондів звітних даних, передбачених абзацами п'ятим, шостим, восьмим та дев'ятим підпункту 1 пункту 3 розділу II Положення про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду звітних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 липня 2020 року № 379 (зі змінами);

Тимчасово, на період дії воєнного стану та протягом 90 днів після завершення його дії, зупинити складання та подання особами, що здійснюють діяльність з управління активами інституційних інвесторів, звітних даних, передбачених абзацами п'ятим, восьмим підпункту 1 пункту 3 розділу II Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02 жовтня 2012 року № 1343, у редакції, що діяла до набрання чинності рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 13 січня 2022 року № 4.

У зв'язку з введенням в Україні воєнного стану відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 № 64/2022, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу Комісією прийнято рішення від 29.09.2022 № 1221 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» (зі змінами) (далі – рішення №1221), яким для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках встановлено додатковий пруденційний норматив – норматив ліквідності активів. Так, пунктами 3 та 4 рішення № 1221 встановлено, що нормативне значення нормативу ліквідності активів, передбаченого пунктом 2 цього рішення, з 01.01.2023 становить не менше 0,1, з 01.03.2023 – не менше 0,3 та з 01.10.2023 – не менше 0,5, а для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, які отримали ліцензію з 01.01.2023, нормативне значення нормативу ліквідності активів становить не менше 0,5.

Станом на 31.12.2023 року розраховане значення нормативу ліквідності визначене КУА складає «2,072115».

На думку аудитора, розрахунок пруденційних показників станом на 31.12.2023 року в цілому здійснено у відповідності до діючих вимог НКЦПФР, а їх значення відповідає нормативним показникам.

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Відповідно до вимог ч.2 статті 63 Закону України «Про інститути спільного інвестування» та вимог, встановлених Рішенням НКЦПФР № 1281 від 23.07.2013 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)» (надалі – Ліцензійні умови провадження професійної діяльності на фондовому ринку), встановлено вимоги до розміру статутного капіталу компанії з управління активами не менше 7 000 тис. грн.

Відповідно до нової редакції Статуту Товариства для забезпечення діяльності Товариства створюється статутний капітал у розмірі 10 400 000 (десять мільйонів чотириста тисяч) гривень 00 копійок. Статут Товариства (нова редакція) затверджено Рішенням учасника № 10-04-2019/2 від 10 квітня 2019 рік, державну реєстрацію статутних документів проведено 10.04.2019 року.

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

Повнота формування та сплати статутного капіталу

Зареєстрований (пайовий) капітал

Для обліку статутного капіталу КУА використовує рахунок бухгалтерського обліку 401 «Статутний капітал».

У ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» станом на 31 грудня 2023 року, зареєстрований статутний капітал становить 10 400 000 (десять мільйонів чотириста тисяч) гривень 00 копійок.

ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» створено відповідно до Рішення

загальних зборів засновників (Протокол № 1 від 02.12.2005 року) та зареєстровано Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією від 08.12.2005 року. Попередня назва Товариства на момент створення – ТОВ «КУА «ПРОМІНВЕСТКОНСАЛТ».

Згідно редакції Статут Товариства від 08.12.2005 року та Протоколу № 1 Загальних Зборів Засновників від 18.11.2013 року, розмір початкового заявленого статутного капіталу складав 1 186 245 (один мільйон сто вісімдесят шість тисяч двісті сорок п'ять) гривень 00 копійок та був сплачений грошовими коштами.

Інформація про сплату внесків грошовими коштами Засновниками до статутного капіталу Товариства наведена в Таблиці № 2.

Таблиця № 2

Засновник Товариства	Дата банківської виписки; установа банку одержувача	Сума (грн.)
Кулаков Валерій Едуардович ідентифікаційний номер: 2465202076	Виписка з поточного рахунку ВАТ АБ «УкрСиббанк» за 07.12.2005 року	474 498,00
	Виписка з поточного рахунку ВАТ АБ «УкрСиббанк» за 16.12.2005 року	474 498,00
Григорова Катерина Михайлівна ідентифікаційний номер: 2998112760	Виписка з поточного рахунку ВАТ АБ «УкрСиббанк» за 07.12.2005 року	118 624,50
	Виписка з поточного рахунку ВАТ АБ «УкрСиббанк» за 16.12.2005 року	118 624,50
ВСЬОГО:		1 186 245,00

Згідно Протоколу загальних зборів засновників ТОВ «КУА «ПРОМІНВЕСТКОНСАЛТ» № 2 від 23.01.2006 року прийнято рішення про зміну назви ТОВ «КУА «ПРОМІНВЕСТКОНСАЛТ» на ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», збільшення Статутного капіталу Товариства та затвердження його у розмірі 2 440 000 (два мільйони чотириста сорок тисяч) гривень 00 копійок. Відповідно до редакції Статуту від 07.02.2006 року, розмір зареєстрованого капіталу Товариства склав 2 440 000 (два мільйони чотириста сорок тисяч) гривень 00 копійок.

Сума Статутного капіталу Товариства, після збільшення, була розподілена між учасниками наступним чином:

Таблиця № 3

№ п/п	Засновник Товариства	Дані про Засновника	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному капіталі (%)
1	Кулаков Валерій Едуардович	Є фізичною особою за законодавством України, громадянин України, паспорт КС 100017, виданий Галицьким РВ ЛІМУ УМС України у Львівській області 28 серпня 2002 року ідентифікаційний номер: 2465202076	1 952 000,00	80 %
2	Григорова Катерина Михайлівна	Є фізичною особою за законодавством України, громадянка України, паспорт ЕС 815518, виданий Сакським МРВГУ МВС України в Криму 02.02.1999, ідентифікаційний номер: 2998112760	488 000,00	20 %
ВСЬОГО:				100,00

Інформація про сплату додаткових внесків грошовими коштами Засновниками до статутного капіталу Товариства наведена в Таблиці № 4.

Таблиця № 4

Засновник Товариства	Дата банківської виписки; установа банку одержувача	Сума (грн.)
Кулаков Валерій Едуардович ідентифікаційний номер: 2465202076	Виписка з поточного рахунку ЗАТ «Донгорбанк» за 01.02.2007 року	1 003 004,00
Григорова Катерина Михайлівна ідентифікаційний номер: 2998112760	Виписка з поточного рахунку ЗАТ «Донгорбанк» за 01.02.2007 року	250 751,00
ВСЬОГО:		1 253 755,00

Згідно Протоколу загальних зборів засновників № 3 від 15.05.2008 року прийнято рішення про відступлення Григоровою Катериною Михайлівною на користь Кулакова Валерія Едуардовича частки у розмірі 20 % в Статутному капіталі Товариства, що становить 488 000 (чотириста вісімдесят вісім тисяч) гривень 00 копійок.

Відповідно до нової редакції Статуту від 19.05.2008 року, розмір зареєстрованого

капіталу Товариства склав 2 440 000 (два мільйони чотириста сорок тисяч) гривень 00 копійок єдиним учасником якого на зазначену дату є Кулаков Валерій Едуардович, частка якого після відступлення склала 2 440 000 (два мільйони чотириста сорок тисяч) гривень 00 копійок або 100 % Статутного капіталу Товариства.

Згідно Протоколу загальних зборів засновників № 15-01/10 від 15.01.2010 року прийнято рішення про збільшення розміру Статутного капіталу та затвердження його у розмірі 7 000 000 (сім мільйонів) гривень 00 копійок. Відповідно до редакції Статуту від 18.01.2010 року, розмір зареєстрованого капіталу Товариства склав 7 000 000 (сім мільйонів) гривень 00 копійок, єдиним засновником з часткою у 100 % став – Кулаков Валерій Едуардович.

Інформація про сплату додаткових внесків грошовими коштами Засновником до статутного капіталу Товариства наведена в Таблиці № 5.

Таблиця № 5

Засновник Товариства	Дата банківської виписки; установа банку одержувача	Сума (грн.)
Кулаков Валерій Едуардович ідентифікаційний номер: 2465202076	Виписка з поточного рахунку ЗАТ «Донгорбанк» за 14.06.2010 року	4 560 000,00
ВСЬОГО:		4 560 000,00

Згідно Протоколу Загальних зборів засновників № 10-08/10 від 10 серпня 2010 року прийнято рішення про збільшення розміру Статутного капіталу Товариства та затвердження його на рівні 9 400 000 (дев'ять мільйонів чотириста тисяч) гривень 00 копійок.

Відповідно до нової редакції Статуту від 17.08.2010 року, розмір зареєстрованого капіталу Товариства склав 9 400 000 (дев'ять мільйонів чотириста тисяч) гривень 00 копійок, єдиним учасником якого на зазначену дату є Кулаков Валерій Едуардович, частка якого після відступлення склала 9 400 000 (дев'ять мільйонів чотириста тисяч) гривень 00 копійок або 100 % Статутного капіталу Товариства.

Інформація про сплату додаткових внесків грошовими коштами Засновником до статутного капіталу Товариства наведена в Таблиці № 6.

Таблиця № 6

Засновник Товариства	Дата банківської виписки; установа банку одержувача	Сума (грн.)
Кулаков Валерій Едуардович ідентифікаційний номер: 2465202076	Виписка з поточного рахунку ЗАТ «Донгорбанк» за 10.08.2010 року	2 400 000,00
ВСЬОГО:		2 400 000,00

Згідно Протоколу Загальних зборів засновників № 21-09/12 від 21.09.2012 року прийнято рішення про збільшення розміру Статутного капіталу Товариства та затвердження його на рівні 10 400 000 (десять мільйонів чотириста тисяч) гривень 00 копійок.

Відповідно до нової редакції Статуту від 26.09.2012 року, розмір зареєстрованого капіталу Товариства склав 10 400 000 (десять мільйонів чотириста тисяч) гривень 00 копійок, єдиним учасником якого на зазначену дату є Кулаков Валерій Едуардович, частка якого після відступлення склала 10 400 000 (десять мільйонів чотириста тисяч) гривень 00 копійок або 100 % Статутного капіталу Товариства.

Інформація про сплату додаткових внесків грошовими коштами Засновником до статутного капіталу Товариства наведена в Таблиці № 7.

Таблиця № 7

Засновник Товариства	Дата банківської виписки; установа банку одержувача	Сума (грн.)
Кулаков Валерій Едуардович ідентифікаційний номер: 2465202076	Виписка з поточного рахунку ПАТ «Дельта Банк» за 27.09.2012 року	1 000 000,00
ВСЬОГО:		1 000 000,00

Станом на 31.12.2023 року, частки в статутному (складеному) капіталі КУА

розподілені наступним чином:

Таблиця № 8

№ п/п	Засновник Товариства	Дані про Засновника	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному капіталі (%)
1	Кулаков Валерій Едуардович	Є фізичною особою за законодавством України, громадянин України, паспорт КС 100017, виданий Галицьким РВ ЛМУ УМС України у Львівській області 28 серпня 2002 року ідентифікаційний номер: 2465202076	10 400 000,00	100,00
ВСЬОГО:			10 400 000,00	100,00

Отже, станом на 31 грудня 2023 року, зареєстрований Статутний капітал Товариства складає 10 400 000 (десять мільйонів чотириста тисяч) гривень 00 копійок. Неоплачений капітал відсутній.

На думку аудиторів, формування статутного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства.

На думку аудиторів, формування та сплата статутного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства. 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.

Вимоги щодо розміру та зберігання резервного фонду Товариства визначаються нормативно-правовими актами НКЦПФР.

Кошти резервного фонду використовуються для: покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків; відшкодування збитків ІСІ у випадках, передбачених чинним законодавством.

Резервний капітал станом на 31.12.2023 року становить 97 тис. грн. Формування резервного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства та установчим документам Товариства.

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

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

Щодо відповідності прийнятої управлінським персоналом ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та МСФЗ

Концептуальною основою фінансової звітності КУА 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 КУА, здійснюються згідно Наказу ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» від 05.01.2005 № 2/15 «Про організацію облікової політики ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» у відповідності з міжнародними стандартами фінансової звітності» (із змінами та доповненнями).

Облікова політика КУА 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 КУА розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які КУА 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 КУА.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

Розкриття інформації щодо активів

Необоротні активи, всього на суму 128 тис. грн., у т. ч.:

- нематеріальні активи – 0 тис. грн. (первісна вартість – 180 тис. грн., знос – 180);
- основні засоби – 128 тис. грн. (первісна вартість – 1 259 тис. грн., знос – 1 131 тис. грн.).

Оборотні активи, всього: 10 613 тис. грн., у т. ч.:

- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги – 766 тис. грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість – 1 тис. грн.;
- рахунки в банках – 9 836 тис. грн.;
- витрати майбутніх періодів – 10 тис. грн.

Довгострокові біологічні активи, інвестиційна нерухомість, інші необоротні активи, фінансові інвестиції

У результаті проведеної перевірки аудитором встановлено, що станом на 31.12.2023 року на балансі Товариства не обліковуються довгострокові біологічні активи, інвестиційна нерухомість, інші необоротні активи та фінансові інвестиції що відповідає даним облікових реєстрів.

Нематеріальні активи

У результаті проведеної перевірки аудитором встановлено, що станом на 31 грудня 2023 року на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи первісною вартістю 180 тис. грн., накопичений знос становить 180 тис. грн.

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

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

Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2023 року на балансі обліковуються основні засоби первісною вартістю 1 259 тис. грн., накопичений знос 1 131 тис. грн.

Відповідно до Облікової політики Товариства на 2023 рік, нарахування амортизації

на основні засоби здійснюється прямолінійним методом. Аудитори зазначають про незмінність визначеного методу протягом звітного періоду.

На думку аудитора, дані фінансової звітності Товариства стосовно основних засобів та інших необоротних матеріальних активів в цілому відповідають даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку Товариства та первинних документам, наданим на розгляд аудиторам; склад основних засобів та інших необоротних матеріальних активів, достовірність і повнота їх оцінки в цілому відповідають Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби». Інформація щодо основних засобів розкрита Товариством а Примітках до річної фінансової звітності.

Дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2023 року на балансі Товариства довгострокова дебіторська заборгованість, дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами, з нарахованих доходів та із внутрішніх розрахунків не обліковується.

Станом на 31 грудня 2023 року у складі активів Товариства обліковуються наступна дебіторська заборгованість:

(тис. грн.)		
Найменування	2023 рік	2022 рік
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	766	611
Інша поточна дебіторська заборгованість	1	96
Всього	767	707

Станом на 31.12.2023 року на балансі Товариства обліковується дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги в сумі 766 тис. грн. до складу якої входить заборгованість інституціональних інвесторів які перебувають в управлінні КУА.

Дані фінансові інструменти класифіковані як такі, що утримуються до погашення та оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Оскільки ефект від переоцінки позик складає не більше 10 відсотків від вартості активів Товариства на момент розрахунку, застосовується нульова процентна ставка для розрахунку амортизованої вартості таких позик.

Інша поточна дебіторська заборгованість, що станом на 31 грудня 2023 року становить 1 тис. грн., складається із поточних зобов'язань ТОВ «Інтертелеком».

Інформація щодо дебіторської заборгованості розкрита в Примітках до річної фінансової звітності Товариства в повному обсязі.

Грошові кошти

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів Товариства станом на 31.12.2023 року на рахунках склав 9 836 тис. грн. тис. грн., які обліковуються за номінальною вартістю, що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в фінансовій звітності Товариства. Із них на звітну дату на поточних рахунках перебувало 4 836 тис. грн. та на строковому депозитному рахунку на суму 5 000 тис. грн., у т. ч.: АБ «Укргазбанк» у сумі 2 тис. грн. (поточний); АТ «УкрСиббанк»: 4 834 тис. грн. (поточний) та АТ «КБ «Глобус»: 5 000 тис. грн. (депозитний).

Відповідно до фінансової моделі Товариства щодо оцінки збитків від знецінення фінансових активів, резерви збитків за строковими депозитами не розраховуються.

З метою мінімізації кредитного ризику за такими активами, Товариством здійснюється в обов'язковому порядку ідентифікація та верифікація дебіторів, моніторинг клієнтської заборгованості протягом звітного періоду.

При виборі обслуговуючих банків, було проаналізовано показники їх діяльності та кредитні рейтинги. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством «Експерт-рейтинг», яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР:

- АТ «УкрСиббанк» має довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaAAA за національною українською шкалою, що означає найвищий рівень кредитоспроможності.

- АТ «Альфа Банк» має рейтинг на рівні uaAAA за національною українською шкалою, що означає найвищий рівень кредитоспроможності.

- АТ «Укргазбанк» має рейтинг на рівні uaAA+ за національною українською шкалою, що означає дуже високий рівень кредитоспроможності.

АТ «КБ «Глобус» має рейтинг на рівні uaAAA за національною українською шкалою, що означає дуже високий рівень кредитоспроможності.

На підставі вищезазначеного, кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, кошти розміщені на поточному рахунку та є обіговими і не перебувають довгостроково на рахунку, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

Витрати майбутніх періодів

Станом на кінець 2023 року на балансі Товариства обліковуються витрати майбутніх періодів в сумі 10 тис. грн., до яких відноситься передплата за використання інформаційних комп'ютерних програм LIGA 360 та ліцензій програмного забезпечення «Експерт-ФМ».

Розкриття інформації щодо зобов'язань

Визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства

Аудиторами досліджено, що визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства в цілому відповідають вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31.12.2023 року на балансі Фонду обліковуються довгострокові зобов'язання за договором купівлі-продажу цінних паперів № Б10/11-2 від 29 липня 2020 року перед ТОВ «САЛЮС» на загальну суму 1 000 тис. грн., що на думку аудитора має ознаки безнадійної як такої за яким минув термін позовної давності.

Ми не отримали достатніх аудиторських доказів щодо юридичного зобов'язання Товариства сплати грошові кошти за зазначеним договором з урахуванням відтермінування сплати зобов'язань.

Ми не отримали достатніх аудиторських доказів щодо юридичного зобов'язання Товариства сплати грошові кошти за зазначеним договором з урахуванням відтермінування сплати зобов'язань без залучення сторони договору – Повіреного.

На думку аудитора, до висловлення аудиторської думки із застереженням призвів вплив коригувань, що могли б бути потрібними, рядку 1515 «Інші довгострокові зобов'язання» на початок та на кінець звітної періоду (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року та відповідно рядку 2120 «Інший операційний дохід» звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

На думку аудитора можливий вплив коригувань може бути значним, проте не всеохоплюючим для фінансової звітності Товариства.

Станом на 31 грудня 2023 року на бухгалтерських рахунках Товариства обліковується поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 3 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2023 року на бухгалтерських рахунках Товариства обліковується поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом у сумі 33 тис. грн., що складається із заборгованості по сплаті податку на прибуток, термін сплати до 11.03.2024 року.

Поточні забезпечення, що відображаються в балансі, становлять забезпечення Товариства на виплату відпусток працівникам, та на 31.12.2023 невикористаний залишок становив 569 тис. грн. Протягом звітної періоду 2023 року товариством було нараховано забезпечень на суму 303 тис. грн. і використано 328 тис. грн. Станом на кінець звітної періоду, резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам становить 544 тис. грн.

На думку Аудиторів, розкриття інформації за видами зобов'язань, за виключенням довгострокових зобов'язань, подано у фінансовій звітності за 2023 рік достовірно та відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації щодо фінансових результатів

Доходи

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

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

На думку аудиторів бухгалтерський облік сукупного доходу Товариства в цілому ведеться у відповідності до норм Міжнародного стандарту фінансової звітності 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Структуру доходів Товариства за даними Звіту про фінансові результати за 2023 рік та даними облікових регістрів та первинних документів наведено в Таблиці № 9.

Таблиця № 9

Доходи Товариства	Сума (тис. грн.)	
	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6 576	3 644
Інші операційні доходи	-	-
Інші фінансові доходи	746	37
Інші доходи	-	-
Разом	7 322	3 681
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	-	-
Накопичені курсові різниці	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	-	-
Інший сукупний дохід	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	-	-

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

Інформація щодо доходів розкрита в Примітках до фінансової звітності.

Витрати

На думку аудиторів, облік витрат Товариства ведеться в цілому відповідно до норм МСБО. Бухгалтерський облік витрат здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), накладних, інших первинних та розрахункових документів.

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

Структуру витрат Товариства за даними Звіту про фінансові результати за 2023 рік та даними облікових регістрів та первинних документів наведено Таблицях № 10 та № 11.

Структура витрат Товариства

Таблиця № 10

Витрати діяльності Товариства	Сума (тис. грн.)	
	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
Адміністративні витрати	7 137	3 555
Інші операційні витрати	-	3
Фінансові витрати	-	-
Витрати від участі в капіталі	-	-

Інші витрати	-	-
Разом	7 137	3 558

Елементи операційних витрат

Таблиця № 11

Витрати діяльності Товариства	Сума (тис. грн.)	
	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Матеріальні затрати	93	37
Витрати на оплату праці	4 274	1 621
Відрахування на соціальні заходи	770	363
Амортизація	118	161
Інші операційні витрати	1 882	1 373
Разом	7 137	3 555

Таким чином, з урахуванням отриманих доходів та понесених витрат за 2023 рік, фінансовим результатом діяльності Товариства став прибуток у розмірі 152 тис. грн., що на 51 тис. грн. більше аналогічного періоду попереднього року.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства за виключення можливого впливу описаного у розділі «Визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства».

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

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

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

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2023 року на рахунках у банках складає 9 836 тис. грн.

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

За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2023 року становить 9 161 тис. грн. та складається з зареєстрованого (пайового) капіталу у сумі 10 400 тис. грн., резервного капіталу у сумі 97 тис. грн. та непокритого збитку у сумі 1 336 тис. грн. Капіталу у дооцінках, емісійного, додаткового та вилученого капіталу станом на 31 грудня 2023 року Товариство не має.

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

Розкриття інформації про зміни у складі власного капіталу Товариства станом на 31.12.2023 року наведено Товариством в Звіті про власний капітал.

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

Стан корпоративного управління

ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» 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.

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

Власний капітал

Товариство в цілому дотримується вимог нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, що регулюють порядок складання та

розкриття інформації компаніями з управління активами, які здійснюють управління активами інституційних інвесторів. Вимоги пункту 12 глави 3 розділу II «Ліцензійні умови провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)», затверджено Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.07.2013 року № 1281, Товариством дотримуються, а саме «Компанія з управління активами, яка отримала ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів та не управляє активами недержавних пенсійних фондів, зобов'язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні не меншому ніж 7 000 000 гривень».

За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2023 року складає суму 9 161 тис. грн.

Він складається з зареєстрованого (пайового) капіталу у сумі 10 400 тис. грн., резервного капіталу у сумі 97 тис. грн. та непокритого збитку у сумі 1 336 тис. грн.

Капіталу у дооцінках, емісійного, додаткового та вилученого капіталу станом на 31 грудня 2023 року Товариство не має.

Розкриття інформації про зміни у складі власного капіталу Товариства станом на 31.12.2023 року наведено Товариством у Звіті про власний капітал відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності».

Щодо вартості чистих активів

Вартість чистих активів КУА станом на 31 грудня 2023 року становить 9 161 тис. грн., що відповідає підсумку розділу I пасиву Балансу КУА на вказану дату.

Слід зазначити, що розмір активів Товариства відповідає мінімальному обсягу активів, встановленому законом. Вимоги нормативно-правових актів НКЦПФР, що регулюють порядок визначення вартості чистих активів КУА дотримуються.

Відповідність складу та структури активів, що перебувають у портфелі ІСІ, вимогам законодавства, що висуваються до окремих видів ІСІ

Склад та структура активів, що перебувають в портфелі КУА

Інформацію про склад і структуру активів, що перебувають в портфелі КУА наведено в таблиці № 12.

Таблиця № 12

Активи ІСІ	Станом на 31.12.2023 року		Станом на 31.12.2022 року	
	Сума (тис. грн.)	Відсоток у загальній балансовій вартості активів (%)	Сума (тис. грн.)	Відсоток у загальній балансовій вартості активів (%)
Основні засоби	128	1,19	206	1,93
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	766	7,13	611	6,11
Інша поточна дебіторська заборгованість	1	0,01	96	0,90
Рахунки в банках	9 836	91,57	9 685	90,97
Витрати майбутніх періодів	10	0,09	9	0,08
Усього	10 741	100,00	10 607	100,00

На думку аудитора, склад та структура активів Товариства, в цілому відповідає вимогам діючого законодавства, та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Положення про склад та структуру активів інституту спільного інвестування», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1753 від 10.09.2013 року, що висуваються до даного виду ІСІ.

Система внутрішнього аудиту (контролю)

Служба внутрішнього аудиту за Статутом ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» – це структурний підрозділ (або визначена окрема посадова особа), що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства, яка утворюється (призначається) за рішенням Загальних зборів Товариства, підпорядковується та звітує перед ними.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства не залежить від інших підрозділів Товариства.

Діяльність служби внутрішнього аудиту (контролю), здійснюється на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Товариства, яке визначає статус, функціональні обов'язки та повноваження служби внутрішнього аудиту (контролю).

Служба внутрішнього аудиту – Товариства, в особі внутрішнього аудитора – Буряк О.А., яка призначена на посаду з 01.02.2020 року (наказ № 31-01-20/1 від 31.01.2020 року) протягом 2023 року діяла на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), остання редакція якого затверджена Протоколом № 31-07-14/ВА Загальних зборів учасників ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» від 31.07.2014 року.

Аудиторами не було ідентифіковано викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства. За результатами виконаних процедур перевірки стану відповідності системи внутрішнього аудиту (контролю) можна зробити висновок, що система 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.

Інформація про власників та керівника Товариства

Таблиця № 13

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) та посадової особи заявника	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків* (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі компанії з управління активами, %
1	2	3	4	5	6
А	Власники - фізичні особи				
		Чумак Сергій Семенович	2054807058	МЕ337723 Голосіївським РУГУ МВС в місті Києві 26.11.2003р.	100
Б	Власники - юридичні особи				
		-	-	-	-
В	Керівник компанії з управління активами				
		Кулаков Валерій Едуардович	2465202076	КС 100017 28 серпня 2002 року виданий Галицьким РВ ЛМУ УМВС України у Львівській області	0
Усього:					100

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

Інформація про пов'язаних осіб власників Заявника - фізичних осіб

Таблиця № 14

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника заявника та її прямих родичів, інших	Реєстраційний номер облікової картки платника податків *	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність**	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному у капіталі пов'язаної особи, %	Посада в пов'язаній особі
-------	--	--	--	--	--	--	--	---------------------------

№	пов'язаних осіб							
2	3	4	5	6	7	8	9	
	Чумак Сергій Семенович	205480705 8	К	33943393	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТ Ю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»	01010, м. Київ, вул. Острозьких Князів, 8	100	-
Прямі родичі пов'язаності не мають								

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

** т - торговці цінними паперами, р - незалежні реєстратори, к - компанії з управління активами інституційних інвесторів, д - депозитарії, з - зберігачі, о - організатори торгівлі, н - незалежні оцінювачі майна, а - аудиторів, і - інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому перевищує 10 % та/або особа є керівником цього товариства).

Інформація про пов'язаних осіб керівника Товариства

Таблиця № 15

№	Прізвище, ім'я, по батькові керівника компанії з управління активами та його прямих родичів	Реєстраційний номер облікової картки платника податків *	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність**	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повна назва юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада в пов'язаній особі
2	3	4	5	6	7	8	9	
	Кулаков Валерій Едуардович	2465202076	К	33943393	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»	01010, м. Київ, вул. Острозьких Князів, 8	-	Генеральний директор
Прямі родичі пов'язаності не мають								

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

** т - торговці цінними паперами, р - незалежні реєстратори, к - компанії з управління активами інституційних інвесторів, д - депозитарії, з - зберігачі, о - організатори торгівлі, н - незалежні оцінювачі майна, а - аудиторів, і - інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб в ньому перевищує 10 %).

Протягом періоду з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р. Товариство не проводило операцій з пов'язаними сторонами окрім оплати праці провідному управлінському персоналу Товариства.

До провідного управлінського персоналу, згідно Статуту Товариства, відноситься Генеральний директор Товариства. Заробітна плата Генерального директора Товариства за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 р. нарахована в сумі 580 тис. грн. і виплачена вчасно.

Станом на 31.12.2023 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

Слід зазначити, що операцій з пов'язаними особами, які виходять за межі нормальної 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.

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 КУА непередбачених активів та/або зобов'язань дуже низька.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», у майбутньому за поясненнями управлінського персоналу 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

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту наведені в Таблиці № 16.

№ 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 Свідоцтво Аудиторської палати України про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, № 0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» 13.12.2018, № 0791 Номер бланку № 0751, затверджене Рішенням АПУ від 25.01.2018 року № 354/3
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 ключового партнера - аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Іванська Таїсія Василівна 100107
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	044 565-77-22, 565-99-99
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 № 01-2/02 від 01 лютого 2024 року про проведення аудиту (аудиторської перевірки), 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).

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру № 0791 від 13.12.18 року).

Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості (номер бланку № 0751, Рішення АПУ від 25.01.2018 року № 354/3), провела незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», у складі:

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

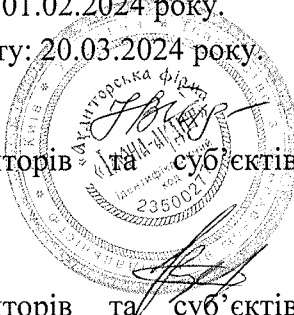
Фінансова звітність ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» затверджена керівником Товариства 20 лютого 2024 року.

Дата початку проведення аудиту: 01.02.2024 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 20.03.2024 року.

Ключовий партнер - аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів (Розділ «Аудитори») 100107)



Іванська Т.В.
аудиторської діяльності

Генеральний директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів (Розділ «Аудитори») 100092)

Величко О.В.
аудиторської діяльності

Дата складання Звіту незалежного аудитора:

20 березня 2024 року

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
	2024	01	01
	33943393		
	UA80000000000624772		
			240
			64.30

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" за ЄДРПОУ

м. Київ, Печерський р-н. за КОАТУУ¹

Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ

Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти за КВЕД

Україна, 01010, м. Київ, вул. Острозьких Князів, 8 (044) 355-36-37

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 20 23 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Матеріальні активи	1000	-	-
Налична вартість	1001	180	180
Накопичена амортизація	1002	180	180
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Нематеріальні активи	1010	206	128
Налична вартість	1011	1 220	1 259
Амортизація	1012	1 014	1 131
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Налична вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Амортизація інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Налична вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які утримуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
Фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відшкодування податкових активів	1045	-	-
	1050	-	-
Відшкодування аквізиційні витрати	1060	-	-
Відшкодування коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Необоротні активи за розділом I	1095	206	128
II. Оборотні активи			
Матеріальні запаси	1100	-	-
Незавершене виробництво	1101	-	-
Продукція	1102	-	-
	1103	-	-
	1104	-	-
Біологічні активи	1110	-	-
Відшкодування перестраховування	1115	-	-
Відшкодування збережені	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	611	766
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
виробничими авансами	1130	-	-
виробничими авансами	1135	-	-
виробничими авансами	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Фінансова дебіторська заборгованість	1155	96	1
Фінансові інвестиції	1160	-	-
Фінансові еквіваленти	1165	9 685	9 836
	1166	-	-
Фінансові активи в банках	1167	9 685	9 836
Фінансові активи майбутніх періодів	1170	9	10
Відшкодування перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
Зобов'язання в:			
Довгострокових зобов'язань	1181	-	-
Відшкодування збитків або резервів належних виплат	1182	-	-
Відшкодування незароблених премій	1183	-	-
Відшкодування страхових резервів	1184	-	-
Оборотні активи	1190	-	-
Оборотні активи за розділом II	1195	10 401	10 613
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
	1300	10 607	10 741

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	2	3	4
I. Власний капітал	1400	10 400	10 400
Зареєстрований (пайовий) капітал	1401	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1405	-	-
Капітал у дооцінках	1410	-	-
Додатковий капітал	1411	-	-
Емісійний дохід	1412	-	-
Накопичені курсові різниці	1415	96	97
Резервний капітал	1420	(1 488)	(1 336)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	(-)	(-)
Неоплачений капітал	1430	(-)	(-)
Вилучений капітал	1435	-	-
Інші резерви	1495	9 008	9 161
Усього за розділом I			
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1500	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	1505	-	-
Пенсійні зобов'язання	1510	-	-
Довгострокові кредити банків	1515	1 000	1 000
Інші довгострокові зобов'язання	1520	-	-
Довгострокові забезпечення	1521	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1525	-	-
Цільове фінансування	1526	-	-
Благодійна допомога	1530	-	-
Страхові резерви	1531	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1595	1 000	1 000
Усього за розділом II			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600	-	-
Короткострокові кредити банків	1605	-	-
Векселі видані			
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1615	8	3
товари, роботи, послуги	1620	22	33
розрахунками з бюджетом	1621	22	33
у тому числі з податку на прибуток	1625	-	-
розрахунками зі страхування	1630	-	-
розрахунками з оплати праці	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	569	544
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	-	-
Інші поточні зобов'язання	1695	599	580
Усього за розділом III			
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами	1700	-	-
утримуваними для продажу, та групами вибуття	1800	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1900	10 607	10 741
Баланс			

Керівник
Головний бухгалтер



Кулаков Валерій Едуардович
Бала Леся Яківна

1 Кошикатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад
2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

тець
період

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
33943393		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"**
 ДП Чайка _____
 (найменування)

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за _____ рік _____ 20 23 р.

Форма N 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	6 576	3 644
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	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	3 682	3 644
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	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	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(7 137)	(3 555)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(3)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	86
збиток	2195	(561)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	746	37
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	185	123
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(33)	(22)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	152	101
збиток	2355	(-)	(-)

2.61

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	152	101

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	93	37
Витрати на оплату праці	2505	4 274	1 621
Відрахування на соціальні заходи	2510	770	363
Амортизація	2515	118	161
Інші операційні витрати	2520	1 882	1 373
Разом	2550	7 137	3 555

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

Кулаков Валерій Едуардович

Головний бухгалтер

Бала Леся Яківна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРИСТАЛ ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
33943393		

за ЄДРПОУ

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 20 23 р.**

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Відходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	6 421	3 565
повернення податків і зборів	3005	-	-
з якого числі податку на додану вартість	3006	-	-
цільового фінансування	3010	-	-
Відходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Відходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Відходження від повернення авансів	3020	-	-
Відходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	747	37
Відходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Відходження від операційної оренди	3040	-	-
Відходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Відходження від страхових премій	3050	-	-
Відходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	9 152
Відходження надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
робіт (робіт, послуг)	3100	(1 899)	(1 456)
на соціальні заходи	3105	(3 415)	(1 305)
зобов'язань з податків і зборів	3110	(828)	(364)
зобов'язань з податку на прибуток	3115	(849)	(370)
зобов'язань з податку на додану вартість	3116	(22)	(54)
зобов'язань з інших податків і зборів	3117	(-)	(-)
зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(827)	(316)
зобов'язань авансів	3135	(-)	(-)
зобов'язань повернення авансів	3140	(-)	(-)
зобов'язань цільових внесків	3145	(-)	(-)
зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
зобов'язань фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(9 150)
Витрачання	3190	(26)	(10)
Всього рух коштів від операційної діяльності	3195	151	99
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Відходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
оборотних активів	3205	-	-
Відходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Відходження від деривативів	3225	-	-
Відходження від погашення позик	3230	-	-
Відходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої зарплатної 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	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	4 150	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(4150)	(-)
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	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	151	99
Залишок коштів на початок року	3405	9 685	9 586
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	9 836	9 685

Керівник

Головний бухгалтер



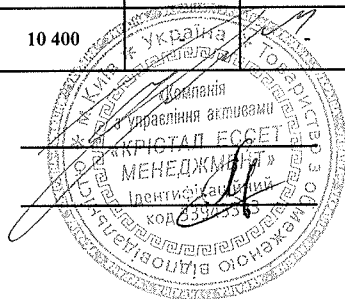
Кулаков Валерій Едуардович

Бала Леся Яківна

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1	-	-	-	1
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	1	152	-	-	153
Залишок на кінець року	4300	10 400			97	(1 336)	-	-	9 161

Керівник

Головний бухгалтер



Кулаков Валерій Едуардович

Бала Леся Яківна

Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік, ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

1. Інформація про компанію з управління активами

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Крістал Ессет Менеджмент» (далі - «Товариство») (код ЄДРПОУ 33943393) зареєстроване 08 грудня 2005 року відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження Товариства: Україна, 01010, м. Київ, вул. Острозьких Князів, 8.

1.2. Основні відомості про Товариство

Повна назва юридичної особи:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Крістал Ессет Менеджмент»
ЄДРПОУ:	33943393
Місцезнаходження:	Україна, 01010 м. Київ, вул. Острозьких князів, буд. 8
Дата та місце реєстрації:	08 грудня 2005 року Святошинською районною державною адміністрацією м. Києва, номер запису 10721050003005730, свідоцтво серії А00 № 075733
Види діяльності:	Діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти (основний); 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. ; 66.11 Управління фінансовими ринками; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення; 66.30 Управління фондами
Орган управління, у віданні якого перебуває Компанія:	Компанія є самостійною, не перебуває у віданні органів управління
Середня кількість працівників протягом звітного періоду	17 осіб
Звітна дата та звітний період:	Звітна дата – станом на кінець дня 31 грудня 2023 року. Звітний період 01.01.2023 р. - 31.12.2023 р.
Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру:	Функціональна валюта звітності – гривня. Одиниці виміру – тисячі гривень.

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів.

Станом на кінець звітного періоду Товариство здійснювало управління активами чотирьох корпоративних інвестиційних фондів та трьох пайових інвестиційних фондів:

- ПВІФ «ІнтергалБудІнвест» НЗ (ЄДРІСІ 2331641);
- ПВІФ «Інтергал-Буд» (ЄДРІСІ 233405);
- ПВІФ «ІнтергалБудАктив» НЗ (ЄДРІСІ 23300285);
- АТ «ЛОУДСТАР» (ЄДРІСІ 13300583);
- АТ «ТОЛЕДО» (ЄДРІСІ 13300897);
- АТ «АНТЕЙ» (ЄДРІСІ 13301141).
- АТ «ДІНАНТ» (ЄДРІСІ 13301437).

Товариство має такі ліцензії:

Ліцензія НКЦПФР на право здійснення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) затверджена рішенням НКЦПФР № 117 від 02.02.2016 року (безстрокова).

1.3 Учасники Товариства

Учасником ТОВ «Компанія з управління активами «Крістал Ессет Менеджмент», станом на 31 грудня 2023 року, є фізична особа, громадянин України, Чумак Сергій Семенович:

№ п/п	Учасники	Внесок до статутного фонду (капіталу), грн	% у статутному фонді (капіталі)
1	2	3	4
1	Чумак Сергій Семенович	10 400 000,00	100%
	Всього	10 400 000,00	100%

1.4. Мета діяльності згідно Статуту

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг по управлінню активами інституційних інвесторів.

1.5. Економічне середовище, у якому Товариство здійснює свою діяльність.

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, проте вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні.

Економічна ситуація протягом останніх років є нестабільною та в багато чому залежить від політичної ситуації в країні. Економічне зростання протягом останніх років було повільним. Зовнішні ризики для України в цілому знизилися. Проте відсутність прогресу у проведенні структурних реформ, необхідних для збереження макрофінансової стабільності та продовження програми з МВФ на фоні високих обсягів погашення зовнішніх боргів у наступних роках є суттєвим економічним ризиком.

Низький рівень інвестування призводитиме до зниження ефективності використання наявних факторів виробництва та зниження економічного потенціалу країни.

Ефективність використання та розвитку потенціалу економіки країни цілком і повністю залежить від ефективності державної економічної політики. Минулий рік засвідчив, що рішення державної економічної політики не були оптимальними для умов, в яких опинилася Україна.

Цілей, які ставили на початку року, не було досягнуто, наприкінці року загострилися окремі ризики макроекономічної стабільності.

У зв'язку з повномасштабним вторгненням російської федерації на територію України, в нашій країні введено воєнний стан відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та визнано Торгово-промисловою палатою України військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами (надзвичайними, невідворотними). З 24 лютого 2022 року до офіційної відміни закінчення військових дій, для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Військова агресія рф проти України, вплинула на всі сфери життя руйнівними наслідками, але без економічної активності неможливе функціонування держави в умовах воєнного стану.

Саме з цією метою наша Держава почала активно запроваджувати комплексні зміни до законодавства та державних програм, спрямованих на підтримку української економіки.

Ті регіони країни, де не ведуться активні воєнні дії пристосувалися до військового стану, та відновили бізнес-процеси. Співробітники повністю або частково повернулися на місця, офіси відновили роботу, деякі компанії перенесли свою роботу із територій де ведуться бойові дії, та з тимчасово окупованих територій в регіони де більш спокійна військова обстановка, та де більш активне бізнес середовище.

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

Керівництво відстежує поточний стан розвитку подій та вживає всіх необхідних заходів для послаблення можливого впливу негативних чинників та забезпечення підтримки економічної стабільності Товариства в умовах, що склалися.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

У відповідності до вимог Порядку подання фінансової звітності, затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України № 419, Товариство складає фінансову звітність згідно з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

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

фінансів України.

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

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

2.2. МСФЗ, які прийняті, актуалізовані, та набули чинності протягом звітного періоду.

Таксономія фінансової звітності.

9 квітня 2021 року на засіданні Комітету з управління системою фінансової звітності, створеного відповідно до Меморандуму було схвалено електронний формат Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року (v. 1.2) для використання суб'єктами звітування при складанні фінансової звітності в електронному форматі за 2020 рік та проміжної фінансової звітності в 2021 році.

Електронний формат Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року (v. 1.2) оприлюднений на офіційних сайтах НКЦПФР (www.nssmc.gov.ua), НБУ (www.bank.gov.ua) та на офіційному сайті Системи фінансової звітності (www.frs.gov.ua).

На інформаційному вебсайті Системи фінансової звітності (www.frs.gov.ua) розміщена Таксономія UA XBRL МСФЗ та методичні матеріали, які стосуються складання фінансової звітності в єдиному електронному форматі.

Вперше фінансову звітність Фонду на основі Таксономії МСФЗ за міжнародним стандартом XBRL Товариство готувало та подавало в 2021 році за звітний 2020 рік, а також Проміжну Фінансову звітність 2021 року.

Товариство застосовує всі МСФЗ, які набули чинності до, або з 01.01.2023 року. Поправки та зміни до МСФЗ, що внесені, не вплинули на фінансову звітність за 2023 рік.

На звітну дату такі стандарти та рекомендації були випущені, але не набрали чинності та наберуть чинності у майбутньому. Товариство має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок та нових МСФЗ на фінансову звітність
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none">• Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.• Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф ВІГ) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>	01 січня 2024 року	Передбачається не значний вплив

<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p>	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт «Довгострокові зобов'язання з певними умовами», який вніс зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти»: Подання». Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>	<p>01 січня 2024 року</p>	<p>Передбачається не значний вплив</p>
---	--	---------------------------	--

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

Наприкінці лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, відповідно до пункту 20 частини першої статті 106 Конституції України, Закону України «Про правовий режим воєнного стану» було постановлено ввести в Україні воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб та продовжений на даний момент до 14 лютого 2024 року. Закон № 2119-IX, який був опублікований 18 березня 2022 р. у «Голосі України» № 59(7809) набрав чинності.

Економічні наслідки війни безумовно матимуть вплив на діяльність Товариства. Сила впливу військового стану на дату підготовки цієї фінансової звітності залишається невизначеною, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

До найбільш негативного впливу для діяльності суб'єктів господарювання належать такі чинники, як: залежність від російського чи білоруського ринків; наявність дочірніх компаній або активів в російській федерації, республіки білорусь; пов'язаність з особами, що перебувають під санкціями. Жоден з чинників не має відношення до Товариства і таким чином не може впливати на подальшу діяльність.

Також, на момент затвердження цієї фінансової звітності, активні бойові дії не критично вплинули на діяльність Товариства і цілком вдалося організувати дистанційний режим праці співробітників Компанії з управління активами та забезпечити організацію бухгалтерського обліку, фіксування фактів та здійснення всіх господарських операцій.

В Товариства наявні достатні грошові кошти для покриття короткострокових потреб та наявні відповідні договори, по яких кошти в майбутньому будуть отримані для генерації достатніх грошових

потоків для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки. Товариству не потрібно домовлятися з кредиторами про реструктуризацію зобов'язань та не потрібно зменшувати його операційні витрати.

Припущення, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності КУА не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому, а саме: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Товариства, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни у податковому законодавстві, а також інші зміни які можуть відбутися у майбутньому та на які Товариство не матиме впливу.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військовим дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під значний сумнів здатність КУА продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а отже, не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Разом з тим, незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки КУА щодо результатів діяльності та прогноз розміру резервів під знецінення активів, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. Станом на дату звітності немає намірів припиняти чи суттєво згортати господарську діяльність Товариства.

2.4.1. Критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

- 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;

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

- 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;

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

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

Керівництвом Товариства було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, оцінені висловлення управлінського персоналу щодо здатності Товариства безперервно продовжувати діяльність згідно вимог МСА 570 «Безперервність» (переглянутого), та визначено, що існує (чи не існує) суттєва невизначеність, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Несприятливе зовнішнє середовище в країні в умовах складної політичної ситуації, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату можуть надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер якого на поточний момент визначити неможливо. Керівництвом Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів. Суттєвих суджень Керівництва щодо облікових оцінок впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності Товариства інформації пов'язаної з відповідними обліковими оцінками ця фінансова звітність не містить, так як складена до настання цих подій.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження Товариство приймає рішення щодо не проведення перерахунку показників фінансової звітності за звітний період.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 20 лютого 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, а також інвестиційна нерухомість, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з урахуванням МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Облікова політика визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу;
- порядок нарахування доходів та витрат;
- порядок формування та використання спеціальних резервів;
- методи оцінки фінансового результату діяльності Товариства та сплати ним податків;
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Бухгалтерський облік Товариства ґрунтується на таких принципах:

- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Товариства;
- повне висвітлення - фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність - Товариство розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності Товариства;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Товариством обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність - оцінка активів та зобов'язань Товариства здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати далі;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;
- історична (фактична) собівартість - пріоритетною є оцінка активів Товариства, виходячи з витрат на їх виробництво та придбання;
- єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Товариства у його фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці;
- періодичність - можливість розподілу діяльності Товариства на певні періоди часу з метою

складання фінансової звітності.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

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

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.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

Склад звітності: «Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023р., Звіт про фінансові результати за рік 2023, «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік 2023, «Звіт про власний капітал» за рік 2023 та Примітки, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Інформація що відображається у Звіті про сукупний дохід та Звіті про витрати та прибутки дозволяє користувачам фінансової звітності отримати дані про результати діяльності Товариства за звітний період.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

3.3.2. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

3.3.2.1 Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансово активу тільки тоді, коли:

1. закінчується термін дії договірних прав на потоки грошових коштів від цього фінансового активу, або
2. воно передає фінансовий актив і при цьому передача задовольняє вимогам припинення визнання відповідно до цієї облікової політики.

Товариство передає фінансовий актив тільки тоді, коли:

1. передає договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу; або
2. зберігає контрактні права на одержання грошових потоків від фінансового активу, але бере контрактне зобов'язання виплатити ці грошові потоки одному або кільком одержувачам після досягнення відповідної домовленості.

Якщо Товариство зберігає контрактні права на одержання грошових потоків від цього фінансового активу («первісного активу»), але бере контрактне зобов'язання виплатити ці грошові потоки одному або кільком підприємствам («кінцевим одержувачам»), Товариство розглядає дану операцію як передачу фінансового активу лише тоді, коли виконуються всі три наступні умови:

- Товариство не має зобов'язання виплатити суми кінцевим одержувачам, якщо вона не отримає еквівалентні суми за первісним активом. Видача Товариством короткострокових авансів з правом повного відшкодування виданої суми плюс нараховані відсотки за ринковою ставкою, що не порушує

цю умову.

- Умовами договору з передачі грошових коштів Товариства забороняється продавати або віддавати в заставну первісний актив, за винятком передачі його кінцевим одержувачем в якості забезпечення зобов'язання виплатити їй грошові кошти.

- У Товариства є зобов'язання перераховувати грошові кошти, що збираються від імені кінцевих одержувачів, без істотних затримок. Крім того, у Товариства немає права реінвестувати такі кошти, за винятком інвестицій в грошові кошти або еквіваленти грошових коштів (як визначено в МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів»), протягом короткого періоду проведення розрахунків від дати отримання грошових коштів до дати необхідного перерахування їх кінцевим одержувачам, при цьому відсотки, зароблені від такої інвестиції, передаються кінцевим одержувачам.

Коли Товариство передає фінансовий актив, йому слід оцінити ступінь, в якій зберігає ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом. У цьому випадку:

1. Якщо Товариство передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, то Товариство повинно припинити визнання фінансового активу і визнати окремо як активи або зобов'язання, які були створені або збережені при передачі;

2. Якщо Товариство зберігає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, то повинно продовжувати визнавати фінансовий актив;

3. Якщо Товариство не передає і не зберігає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, то повинно визначити, чи збережений контроль над фінансовим активом. У цьому випадку:

- якщо Товариство не зберегло контроль, то воно повинно припинити визнання фінансового активу і визнати окремо як активи або зобов'язання будь-які права і зобов'язання, які були створені або збережені при передачі;

- якщо Товариство зберегло контроль, то воно повинно продовжувати визнання фінансового активу в тій мірі, в якій він продовжує брати участь у фінансовому активі.

Передача ризиків і вигод оцінюється шляхом порівняння ризику зміни сум і термінів чистих грошових потоків від переданого активу, якому схильно Товариство до і після його передачі. Товариство зберегло практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, якщо ризик зміни наведеної вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу, якому піддається Товариство, істотно не змінюється в результаті передачі. Товариство передало практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, якщо ризик цих змін більш не є значним по відношенню до загальних можливих змін приведеної вартості майбутніх грошових потоків, пов'язаних з фінансовим активом.

У багатьох випадках буває очевидним, що Товариство передало або зберегло практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, і немає необхідності у виконанні будь-яких розрахунків. В інших випадках необхідно розрахувати і порівняти ризики Товариства, пов'язані зі зміною наведеної вартості майбутніх чистих грошових потоків до і після передачі. Розрахунок і порівняння робляться з використанням в якості ставки дисконтування відповідної поточної ринкової процентної ставки. До уваги приймаються всі обґрунтовано можливі зміни чистих потоків грошових коштів, при цьому більше значення надається тим результатам, імовірність виникнення яких вище.

Збереження Товариством контролю над переданим активом залежить від можливості приймаючої сторони продати актив. Якщо приймаюча сторона має реальну можливість продати весь актив непов'язаній третій стороні, і при цьому приймаюча сторона може використовувати таку можливість в односторонньому порядку, без необхідності накладати додаткові обмеження на таку передачу, то Товариство не зберегло контроль.

3.3.2.2 Передачі, що задовольняють вимогам для припинення визнання

Якщо Товариство передає фінансовий актив у передачі, яка відповідає критеріям для припинення визнання повністю та зберігає право обслуговувати фінансовий актив за плату, то Товариство визнає або актив, пов'язаний з обслуговуванням, або зобов'язання, пов'язане з обслуговуванням, для такого контракту на обслуговування. Якщо не очікується, що плата, яка підлягає отриманню, адекватно компенсуватиме Товариству виконання обслуговування, то зобов'язання, пов'язане з обслуговуванням, за прийнятими обов'язками з обслуговування, визнається за його справедливою вартістю. Якщо очікується, що плата, яка підлягає отриманню, перевищуватиме адекватну компенсацію за обслуговування, то актив, пов'язаний з обслуговуванням, визнається для права обслуговування за сумою, визначеною на основі розподілу балансової вартості більшого фінансового активу.

Якщо внаслідок передачі, визнання фінансового активу припиняється повністю, але передача приводить до отримання Товариством нового фінансового активу або прийняття нового фінансового зобов'язання чи зобов'язання, пов'язаного з обслуговуванням, тоді Товариство визнає за справедливою вартістю новий фінансовий актив, фінансове зобов'язання або зобов'язання, пов'язане з

обслуговуванням.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

Якщо переданий актив становить частину більшого фінансового активу (наприклад, якщо суб'єкт господарювання передає грошові потоки від відсотків, що є частиною боргового інструмента) і передана частина відповідає критеріям для припинення визнання повністю, то попередню балансову вартість більшого фінансового активу розподіляють між частиною, визнання якої продовжується, та частиною, визнання якої припиняється, на основі відносної справедливої вартості цих частин на дату передачі. З цією метою збережений актив, пов'язаний з обслуговуванням, розглядають як частину, визнання якої продовжується. Різницю між

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

Якщо Товариство розподіляє попередню балансову вартість більшого фінансового активу між частиною, визнання якої продовжується, та частиною, визнання якої припиняється, треба визначити справедливу вартість частини, визнання якої продовжується. Якщо Товариство у минулому продало частини, подібні до частини, визнання якої продовжується (або є інші ринкові операції для таких частин), то останні ціни фактичних операцій надають найкращу оцінку її справедливої вартості. Якщо немає котирувань цін або останніх ринкових операцій для підтвердження справедливої вартості частини, визнання якої продовжується, то найкращою оцінкою справедливої вартості є різниця між справедливою вартістю більшого фінансового активу в цілому та компенсацією, отриманою від сторони, якій передається частина, визнання якої припиняється.

3.3.2.3 Передачі, які не відповідають критеріям для припинення визнання

Якщо передача не приводить до припинення визнання, оскільки Товариство зберегло в основному всі ризики та винагороди від володіння переданим активом, то Товариство продовжує визнавати переданий актив повністю та визнає фінансове зобов'язання за отриману компенсацію. У подальших періодах Товариство визнає будь-який дохід від переданого активу та будь-які витрати, понесені за фінансовим зобов'язанням.

3.3.2.4 Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Обмін борговими інструментами між існуючим позичальником та позикодавцем на суттєво відмінних умовах обліковують як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Подібно до цього, значну зміну умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини (незалежно від того, чи відбувається вона внаслідок фінансових труднощів боржника) обліковують як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією (включаючи будь-які передані негрошові активи та прийняті зобов'язання) визнають у прибутку чи збитку.

При викупі частини фінансового зобов'язання, Товариство розподіляє попередню балансову вартість фінансового зобов'язання між частиною, визнання якої продовжується, та частиною, визнання якої припиняється, на основі відповідної справедливої вартості цих частин на дату викупу. Різницю між а) балансовою вартістю, розподіленою на частину, визнання якої припинено, та б) сплаченою компенсацією, включаючи будь-які передані негрошові активи або прийняті зобов'язання, щодо частини, визнання якої припинено, визнають у прибутку чи збитку.

3.3.2.5 Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

3.3.3 Класифікація фінансових активів та зобов'язань

Згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» використовуються наступні категорії фінансових активів:

1. Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю;

2. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
 3. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.
- Класифікація фінансових активів здійснюється на підставі обох таких критеріїв:
- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
 - б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

3.3.3.1 Фінансовий актив, що обліковується за амортизованою собівартістю

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство відносить:

- облігації;
- депозити;
- дебіторську заборгованість (у тому числі позики, та векселі).

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою вартістю, застосовуючи метод дисконтування.

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

Облігація – це цінний папір, що посвідчує внесення його власником грошей, визначає відносини позики між власником облігації та емітентом, підтверджує зобов'язання емітента повернути власникові облігації її номінальну вартість у передбачений строк та виплатити дохід за облігацією. Облігації можуть існувати виключно у бездокументарній формі. Емітенти можуть розміщувати відсоткові, цільові та дисконтні облігації. Відсоткові облігації – це облігації, за якими передбачається виплата відсоткових доходів. Цільові облігації – це облігації, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі товарів та/або надання послуг, а також шляхом сплати коштів власнику таких облігацій. Дисконтні облігації – це облігації, що розміщуються за ціною, нижчою, ніж їхня номінальна вартість. Різниця між ціною придбання та номінальною вартістю облігації, яка виплачується власнику облігації під час її погашення, становить дохід (дисконт) за облігацією.

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 п. 2.3 цих Приміток.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами (зі строком погашення більше трьох місяців) здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках 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.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною

контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Дисконтування не застосовується, коли ефект від дисконтування є несуттєвим. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Товариство регулярно проводить оцінку дебіторської заборгованості та передплат виданих постачальникам. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує для розрахунку резерву під кредитні ризики наявну інформацію з відкритих джерел даних щодо фіктивності дебітора, банкрутства, відкритих проваджень по посадових особах дебітора, своєчасності розрахунків за існуючими Договорами. 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.

3.3.3.2 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

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 протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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

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

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

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

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

Долю інвестора в статутному капіталі можна охарактеризувати як несуттєву, якщо інвестор володіє менше 20 % статутного капіталу об'єкту інвестування – п. 5 МСБО 28.

Паї/частки господарських товариств оцінюються згідно МСБО 28.

3.3.3.3 Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за

амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком таких:

а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;

б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі;

в) контракти фінансової гарантії. Після первісного визнання емітент такого у подальшому оцінює його за більшою з таких двох величин:

i) сума, визначена відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;

та

ii) сума, визнана первісно, мінус, у відповідних випадках, кумулятивна амортизація, визнана відповідно до МСБО 18 «Дохід».

г) зобов'язання надати позику за відсотковою ставкою, нижчою ніж ринкова. Після первісного визнання емітент такого зобов'язання у подальшому оцінює його за більшою з таких двох величин:

i) сума, визначена відповідно до МСБО 37;

та

ii) сума, визнана первісно (параграф 1 підпункту 4.4.4), мінус, у відповідних випадках, кумулятивна амортизація, визнана відповідно до МСБО 18;

д) короткострокова кредиторська заборгованість.

Товариство може при первісному визнанні нескасовно призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, або якщо результатом такого призначення є доречніша інформація, оскільки або:

а) воно усуває чи значно зменшує неузгодженість оцінки чи визнання (які іноді називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникає внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних основах; або

б) управління групою фінансових зобов'язань або фінансових активів та фінансових зобов'язань та оцінка їх показників здійснюється на основі справедливої вартості, відповідно до задокументованої стратегії управління ризиками або інвестиційною стратегією, і інформація про таку групу надається для внутрішнього використання на цій основі вищому управлінському персоналові суб'єкта господарювання (як визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»), наприклад, раді директорів суб'єкта господарювання або його виконавчому директоріві.

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за справедливою вартістю.

Суми довгострокових фінансових зобов'язань після первісного визнання відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективною ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективною ставки відсотка.

3.3.4 Перекласифікація фінансових активів та зобов'язань

Перекласифікація повинна бути істотною для операцій Товариства і доказова зовнішнім сторонам. Будь-яка перекласифікація повинна враховуватися перспективно.

Якщо Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, до категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то його справедлива вартість оцінюється станом на дату перекласифікації. Будь-який прибуток або збиток, що виник із різниці між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю, визнається в прибутку або збитку.

Якщо Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, до категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то його справедлива вартість станом на дату перекласифікації стає його

новою валовою балансовою вартістю.

Якщо Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, до категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то його справедлива вартість оцінюється станом на дату перекласифікації. Будь-який прибуток або збиток, що виник із різниці між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю, визнається в іншому сукупному доході. Ефективна ставка відсотка та оцінка очікуваних кредитних збитків у результаті перекласифікації коригуванню не підлягають.

Якщо Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то фінансовий актив перекласифіковується за своєю справедливою вартістю станом на дату перекласифікації. Однак, кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, виключається з власного капіталу та відповідно коригується справедлива вартість фінансового активу станом на дату перекласифікації. Внаслідок цього фінансовий актив оцінюється станом на дату перекласифікації так, ніби він завжди оцінювався за амортизованою собівартістю. Таке коригування впливає на інший сукупний дохід, але не позначається на прибутку або збитку, а тому не є коригуванням перекласифікації. Ефективна ставка відсотка та оцінка очікуваних кредитних збитків у результаті перекласифікації коригуванню не підлягають.

Якщо Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, у категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то фінансовий актив і надалі оцінюється за своєю справедливою вартістю.

Якщо Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то фінансовий актив і надалі оцінюється за своєю справедливою вартістю. Кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, перекласифіковується з власного капіталу в прибуток або збиток як коригування перекласифікації станом на дату перекласифікації.

3.3.5 Первісна оцінка фінансових активів та зобов'язань

За винятком торговельної дебіторської заборгованості, Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні є ціна операції. Якщо справедлива вартість операції відрізняється від ціни операції, Товариство повинно враховувати цей інструмент таким чином:

- за справедливою вартістю, підтвердженою ціною, що котирується на ідентичний актив або зобов'язання на відкритому ринку, або заснованої на моделі оцінки з використанням даних спостережуваного ринку. Товариство повинно визнавати різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції в прибутку чи збитку;
- у всіх інших випадках у сумі оцінки справедливої вартості, скоригованої, щоб відстрочити різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції. Товариство повинно визнавати цю відкладену різницю к прибуток або збиток тільки в тій мірі, в якій вона виникає в результаті зміни фактора, який учасники ринку враховували б при встановленні ціни активу або зобов'язання.

При первісному визнанні Товариство оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції згідно з визначенням, наведеним у МСФЗ 15.

3.3.6 Подальша оцінка фінансових активів та зобов'язань

3.3.6.1 Подальша оцінка фінансових активів

Для оцінки фінансових активів після первісного визнання фінансові активи класифікують за чотирма категоріями:

- а) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
- б) інвестиції, утримувані до погашення;
- в) позики та дебіторська заборгованість;
- г) фінансові активи, доступні для продажу.

Ці категорії застосовуються до оцінки та визнання прибутку або збитку згідно з МСБО 39.

Товариство може використовувати інші ідентифікаційні ознаки для цих категорій або інші класифікації, подаючи інформацію у фінансових звітах

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансові активи (включаючи похідні інструменти, які є активами) за їхньою справедливою вартістю без будь-яких вирахувань щодо витрат на операцію, які він може понести при продажу або іншому вибутті за винятком таких фінансових активів:

а) позики та дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка;

б) інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка;

в) інвестиції в інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити, та похідні інструменти, індексовані стосовно таких інструментів власного капіталу, які не котируються та мають погашатися при прийнятті цих інструментів, оцінюються за собівартістю.

3.3.6.2 Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Після первісного визнання Товариство оцінює всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за винятком:

а) фінансових зобов'язань за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, які є зобов'язаннями, слід оцінювати за справедливою вартістю, за винятком зобов'язань за похідними фінансовими інструментами, які індексуються щодо (та мають погашатися при прийнятті) інструмента власного капіталу, для якого відсутня ціна котирування на активному ринку для ідентичного інструменту (вхідні дані 1-го рівня), і чия справедлива вартість не можна достовірно оцінити, а отже, слід оцінювати за собівартістю;

б) фінансових зобов'язань, які виникають під час передачі фінансового активу і не кваліфікуються для припинення визнання або обліковуються із застосуванням МСБО 39 підходу подальшої участі.

3.3.7 Зменшення корисності фінансових активів

Товариство безпосередньо зменшує балансову вартість фінансового активу, якщо відсутні обґрунтовані очікування щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини. Списання є подією, що призводить до припинення визнання фінансового активу.

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

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

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

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

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0 %, від 3-х місяців до 1 року – 1 % від суми розміщення, більше 1 року – 2 %);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень

рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7 % до 20 % від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

У подальшому основні засоби оцінюються за їх амортизованою вартістю, що становить різницю між первісною вартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Строки корисної експлуатації і метод амортизації дійсні для всіх нових основних засобів.

Земля	Не амортизується
Будівлі	20 років
Споруди	15 років
Передавальні пристрої	5 років
Основні засоби в стадії виробництва	Не амортизується
Машини та обладнання	2 роки
Транспортні засоби	2 роки
Меблі та офісне обладнання	5 років
Покращення орендованих основних засобів	Залежно від строку оренди
Необоротні активи для продажу	Не амортизується
Інші	5 років

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

3.4.4. Нематеріальні активи

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

Амортизація нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом (постійні відрахування протягом строку корисної експлуатації). При цьому, корисні строки корисного використання та метод нарахування амортизації аналізується на кінець кожного звітного року та всі зміни в оцінках відображаються в обліку і звітності на наступні періоди.

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

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

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

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

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

3.5.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

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

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

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається з аналізу ринку, пропозиції та попиту на аналогічний товар.

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

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

3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

3.7. Облікові політики щодо оренди

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

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

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.9.1. Забезпечення

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток.

3.9.2. Виплати працівникам

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

3.9.3. Пенсійні зобов'язання

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

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

3.10.1 Доходи та витрати

Дохід 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.

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

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу. Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

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

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики та переваги від володіння, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

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

- суму доходу можна достовірно оцінити;

- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом, 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.

3.10.2. Витрати за позиками

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

3.10.3. Операції з іноземною валютою

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

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

Офіційний курс НБУ на дату балансу наступний:

	31.12.2022	31.12.2023
Гривня/1 долар США	36,56	38,92

3.10.4. Умовні зобов'язання та активи

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

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.

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

4.4. 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. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Використання ставок дисконтування

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

а) вартості грошей у часі;

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

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Товариством при дисконтуванні використовуються ставки отримані з офіційного сайту НБУ в розділі «4. Фінансові ринки», зокрема інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> у розділі «Процентні ставки за новими депозитами нефінансових корпорацій у розрізі видів валют і строків погашення».

Станом на 31.12.2023 розміри середньозважених ставок, що використовувалися Товариством протягом звітного періоду, за розділом «Процентні ставки за новими депозитами не фінансових корпорацій у розрізі видів валют і строків погашення», становили:

- 10,3% річних строком до 1 року;
- 14,1 % річних строком від 1 року до 2 років;
- 11,3% річних строком більше 2 років.

4.6. 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.

Фінансові активи оцінюються активи, за якими кредитний ризик значно збільшився, до того, як вони будуть фактично знецінені.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу. Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня

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

Для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

Рівень 1 – відносяться дані, що мають котирування на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких керівництво може мати доступ на дату оцінки;

Рівень 2 – відносяться вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо чи опосередковано.

Рівень 3 – відносяться вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

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	
	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23
Дата оцінки								
Грошові кошти	-	-	9 685	9 836	-	-	9 685	9 836

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

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

Протягом звітного періоду не було переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

1	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
Грошові кошти	9 685	9 836	9 685	9 836

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

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

6.1. Дохід від реалізації

	31.12.2022	31.12.2023
Дохід від реалізації послуг управління активів КІФ, тис. грн.	324	738
Дохід від реалізації послуг управління активів ПІФ, тис. грн.	3 320	5 771
Дохід від реалізації інших послуг	-	-
Всього доходи від реалізації	3 644	6 509

6.2. Елементи операційних витрат

	31.12.2022	31.12.2023
Матеріальні затрати	89	93
Витрати на оплату праці	3 064	4 274
Відрахування на соціальні заходи	696	770
Амортизація	172	118
Інші операційні витрати	1 521	1 882
Всього	5 542	7 137

6.3. Фінансові доходи та витрати.

Дані статті становлять відсотки отримані Товариством з коштів розміщених на поточних рахунках.

Процентні доходи	31.12.2022	31.12.2023
Відсотки на поточному рахунку в банку	37	746
Всього процентні доходи	37	746

6.4. Інші показники

	31.12.2022	31.12.2023
Інші операційні доходи	-	-
Інші фінансові витрати	-	-
Результат (Витрати) від оцінки	-	-

6.5. Податок на прибуток

Податковим (звітним) періодом для податку на прибуток Товариства є рік. За поточний 2023 рік нараховано податку на прибуток на суму 33 тис. грн.

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

	31.12.2022	31.12.2023
Прибуток до оподаткування	123	185
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	-	-
Всього прибуток до оподаткування	-	-
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	22	33
Податковий вплив постійних різниць	-	-

Відстрочені податкові зобов'язання	31.12.2022	31.12.2023
На початок періоду	-	-
Відстрочені витрати з податку	-	-
Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій наявних для продажу	-	-
На кінець періоду	-	-

Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів та витрат, а також з балансовою вартістю певних активів. Постійні різниці в основному пов'язані з витратами на благодійність, штрафи. У зв'язку з тим, що Керівництво Товариства в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування, податкові різниці практично відсутні.

6.6. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на кінець звітного періоду, а саме на 31 грудня 2023 року Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

6.7. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи у фінансовій звітності враховуються та відображаються згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи» та включають в себе придбані ліцензії, що мають обмежений або невизначений строк корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби (від 1 до 18 років), аналізуються на предмет зменшення корисності.

Аналіз нематеріальних активів станом на 31.12.2023 року:

грн.

За історичною вартістю	Нематеріальні активи	Незавершене будівництво	Всього
Первісна вартість	-	-	-
31 грудня 2022 року	180 300,83	-	180 300,83
Надходження	-	-	-
Вибуття	-	-	-
31 грудня 2023 року	180 300,83	-	180 300,83
Накопичена амортизація	-	-	-
31 грудня 2022 року	180 280,41	-	180 280,41
Нарахування за рік	0,40	-	0,40
Вибуття	-	-	-
31 грудня 2023 року	180 280,81	-	180 280,81
Чиста балансова вартість	-	-	-
31 грудня 2022 року	20,42	-	20,42
31 грудня 2023 року	20,02	-	20,02

Балансова вартість нематеріальних активів, що обліковуються на балансі Товариства складаються з:

- ліцензії НКЦПФР на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) затверджена рішенням НКЦПФР № 117 від 02.02.2016 року (безстрокова).

- програмних продуктів «1С: Підприємство» та витрат на обслуговування програми «1С: Підприємство».

- офісних системи / програмне забезпечення Microsoft Office.

6.8. Основні засоби

Балансова вартість основних засобів на звітну дату становить: 128 тис. грн.

Переоцінки основних засобів не відбувалось. Інформація про рух основних засобів в розрізі груп наведено в таблиці:

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за звітний період	Вибуло за звітний період		Нараховано амортизації на 31.12.2023	Інші зміни за звітний період		Залишок на кінець звітного періоду	
	первісна вартість	знос		первісна вартість	знос		первісної вартості	зносу	первісна вартість	знос
Машини та обладнання	1 025	791	37	0	0	108	0	0	1062	899
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	16	16	0	0	0	0	0	0	16	16
Інші основні засоби	23	23	0	0	0	0	0	0	23	23
Малоцінні необоротні матеріальні активи	185	184	4	0	0	9	0	0	189	193
Разом	1 249	1 014	37	0	0	108	0	0	1 290	1 131

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

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
Поточні та/або довгострокові зобов'язання.		
Кредиторська заборгованість перед ТОВ «Салюс»	1 000	1 000
Всього	1 000	1 000

Дата виконання зобов'язань по Договору наступила в липні місяці 2020 року, нарахована премія по кредиторській заборгованості амортизувалась. Договір не було продовжено, та сума заборгованості обліковується по первісній балансовій вартості. Строк позовної давності за договором не настав урахуваючи призупиненням термінів позовної давності.

6.10. Грошові кошти

Станом на 31 грудня 2023р. у Товариства на рахунках у банках обліковувалося за номінальною вартістю грошові кошти на суму 9 836 тис. грн. Із них на звітну дату на поточних рахунках було 4 836 тис. грн. та на депозитних рахунках на суму 5 000 тис. грн.

У розрізі банків грошові кошти на поточних рахунках були розподілені наступним чином:

Рахунки в національній валюті	Тип рахунку	На 31.12.2022	На 31.12.2023
АТ «Альфа-Банк»	Поточний	1	
АБ «Укргазбанк»	Поточний	10	2
АТ «УкрСиббанк»	Поточний	4 674	4 834
АТ «КБ «Глобус»	Депозитний	5 000,00	5 000
Разом		9 685	9 836

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством «Експерт-рейтинг», яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР:

АТ «УкрСиббанк» має довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaAAA за національною українською шкалою, що означає найвищий рівень кредитоспроможності.

АТ «Альфа Банк» має рейтинг на рівні uaAAA за національною українською шкалою, що означає найвищий рівень кредитоспроможності.

АТ «Укргазбанк» має рейтинг на рівні uaAA+ за національною українською шкалою, що означає дуже високий рівень кредитоспроможності.

АТ «КБ «Глобус» має рейтинг на рівні uaAAA за національною українською шкалою, що означає дуже високий рівень кредитоспроможності.

На підставі вищезазначеного, кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, кошти розміщені на поточному рахунку та є обіговими і не перебувають довгостроково на рахунку, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0». Більш детально це описано в розділі 7.3.2 Приміток.

6.11. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2023 року в складі фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, обліковується наступна дебіторська заборгованість

Фінансовий актив	31.12.2022	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	611	766
Інша поточна дебіторська заборгованість	96	1
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	707	767

Торгівельна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за товари послуги станом на 31.12.2023 р. складається з дебіторської заборгованості за послуги по управлінню активами інституційних інвесторів, які знаходяться в управлінні, а саме:

Назва дебітора	31.12.2022	31.12.2023
ПВІФ «ІнтергалБудІнвест» НЗ	526	583
ПВІФ «Інтергал-Буд»	16	30
ПВІФ «ІнтергалБудАктив» НЗ	25	44
АТ «ЛОУДСТАР»	27	77
АТ «ТОЛЕДО»	12	25
АТ «АНТЕЙ»	5	7
Всього	611	766

Торгівельна дебіторська заборгованість є поточною без встановленої ставки відсотка, тому Товариство оцінює її сумою первісного рахунку фактури, оскільки вплив дисконтування є несуттєвим.

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Інша дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість становить 1 тис. грн. та складається з зобов'язань ТОВ «Інтертелеком»- 1 тис. грн.

6.12. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2023 року зареєстрований та сплачений капітал складає 10 400 тис. грн. Даний показник не зазнав змін у порівнянні із даними на кінець попереднього звітного періоду.

Найменування статті	на 31.12.2022 р.	на 30.12.2023 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	10 400	10 400
Резервний капітал	96	97
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 488)	(1 336)
Всього власний капітал	9 008	9 161

Непокритий збиток зменшився в результаті доходу від управління активами інституційних інвесторів.

6.13. Гранти та субсидії

Станом на 31 грудня 2023 року в Товаристві не обліковувалися гранти та субсидії.

6.14. Поточні зобов'язання

	31.12.2022 р.	31.12.2023 р.
Поточна кредиторська заборгованість		
- за товари, роботи, послуги	8	4
- за розрахунками з бюджетом	22	33
- за розрахунками з оплати праці	-	-
Поточні забезпечення	569	544
Всього	599	581

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом відображає нарахований податок на прибуток у сумі 33 тис. грн., терміном оплати до 11.03.2024р.

Поточні забезпечення, що відображаються в балансі, становлять забезпечення Товариства на виплату відпусток працівникам, та на 31.12.2022 невикористаний залишок становив 569 тис. грн. Протягом звітного періоду 2023 року товариством було нараховано забезпечень на суму 303 тис. грн. і використано 328 тис. грн. Станом на кінець звітного періоду, резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам становить 544 тис. грн.

6.15. Короткострокові позики

Короткострокові позики станом на звітну дату на балансі Товариства не обліковуються.

6.16. Оренда

Фінансова оренда станом на звітну дату на балансі Товариства не обліковується.

Всі договори на офісне приміщення заключенні на строк менший ніж один рік (операційна оренда). Протягом року ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент» орендувало нежитлове приміщення згідно договорів:

№ 01-08-2022 від 01.08.2022;

№ 11-08-2023 від 11.08.2023.

6.17. Пенсії та пенсійні плани.

У Товариства не має недержавної пенсійної програми. Соціальне забезпечення працівників здійснюється відповідно до чинного законодавства.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання

7.1.1. Оподаткування

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

7.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

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

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці цих активів.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

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

Інформація про власників та пов'язаних осіб Товариства Інформація про власників та керівника Товариства

Група	N з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) та посадової особи заявника	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків* (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі компанії з управління активами, %
1	2	3	4	5	6
A		Власники - фізичні особи Чумак Сергій Семенович	2054807058	МЕ337723 Голосіївським РУГУ МВС в місті Києві 26.11.2003р.	100

Б	Власники - юридичні особи	-	-	-
В	Керівник компанії з управління активами			
	Кулаков Валерій Едуардович	2465202076	КС 100017 28 серпня 2002 року виданий Галицьким РВ ЛМУ УМВС України у Львівській області	100
	Усього:			

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

Інформація про пов'язаних осіб власників Заявника - фізичних осіб

N з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника заявника та її прямих родичів, інших пов'язаних осіб	Реєстраційний номер облікової картки платника податків *	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність**	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада в пов'язаній особі
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Чумак Сергій Семенович	2054807058	К	33943393	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»	01010, м. Київ, вул. Острозьких Князів, 8	100	-
Прямі родичі пов'язаності не мають								

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

** т - торговці цінними паперами, р - незалежні реєстратори, к - компанії з управління активами інституційних інвесторів, д - депозитарії, з - зберігачі, о - організатори торгівлі, н - незалежні оцінювачі майна, а - аудиторів, і - інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому перевищує 10 % та/або особа є керівником цього товариства)

Інформація про пов'язаних осіб керівника Товариства

N з/п	Прізвище, ім'я, по батькові керівника компанії з управління активами та його прямих родичів	Реєстраційний номер облікової картки платника податків *	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність**	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повна назва юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада в пов'язаній особі
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кулаков Валерій Едуардович	2465202076	К	33943393	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»	01010, м. Київ, вул. Острозьких Князів, 8	-	Генеральний директор
Прямі родичі пов'язаності не мають								

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

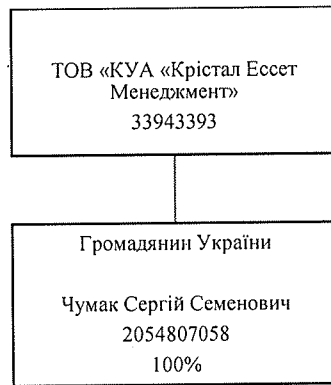
** т - торговці цінними паперами, р - незалежні реєстратори, к - компанії з управління активами інституційних інвесторів, д - депозитарії, з - зберігачі, о - організатори торгівлі, н - незалежні оцінювачі майна, а - аудиторів, і - інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб в ньому перевищує 10 %).

Протягом періоду з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р. Товариство не проводило операцій з пов'язаними сторонами окрім оплати праці провідному управлінському персоналу Товариства.

До провідного управлінського персоналу, згідно Статуту Товариства, відноситься Генеральний директор Товариства.

Заробітна плата Генерального директора Товариства за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 р. нарахована в сумі 580 тис. грн. і виплачена вчасно.

7.2.1. Схематичне зображення структури власності ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент»



7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Система управління ризиками – це комплекс правових та організаційно-технічних заходів та процедур, який забезпечує надійний процес виявлення, вимірювання, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризиків Товариства.

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що перш за все пов'язано з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єкта господарювання.

Тривалі військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріш за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов та посилювати їх. Спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси, зростання споживчого попиту, проблеми в ланцюгах поставок, що виникли внаслідок пандемії, які не лише зберігаються, але і посилюються через нестачу робочої сили, запроваджені економічні санкції та торгівельні суперечки, зміни ринків збуту. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після пандемії.

Пошкодження або знищення майна, обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій, знецінення фінансових та нефінансових активів, значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності, невиконання договорів через форс-мажорні обставини, неможливість своєчасно погашати кредиторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості, нестабільність та значні зміни цін на інструменти капіталу, боргові цінні папери, ціни на сировину, обмінних курсів іноземної валюти та/або процентних ставок після 24 лютого 2022 року можуть суттєво вплинути на оцінку активів та зобов'язань, доходів та витрат.

Оскільки вплив поточної ситуації і її остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, звіт не містить жодних оцінок щодо цього питання.

До основних фінансовими ризиками віднесено **кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності**.

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

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

7.3.1. Кредитний ризик

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

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

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

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

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

Станом на 31.12.2023р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за справедливою вартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;

- диверсифікацію структури активів;

- аналіз платоспроможності контрагентів;

- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

- 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.

7.3.2. Ринковий ризик

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

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

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

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

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

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

Протягом звітного періоду Товариство не володіло фінансовими активами номінованими в іноземній валюті.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями цін та відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, що є властивим для фінансової системи України, Фонд контролює частку активів у вигляді грошових коштів, розміщених на поточних та депозитних рахунках в національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

Товариство здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбутися боргових фінансових інструментів з фіксованою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Середні ефективні процентні ставки за основними активами, за якими нараховуються проценти, представлені наступним чином:

Назва активу	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	Сума, тис. грн.	Ставка, %	Сума, тис. грн.	Ставка, %
Грошові кошти та їх еквіваленти національній валюті	4 836	3,2 %	4 685	3,9 %
Банківські депозити в національній валюті	5 000	11,2 %	5 000	11,6 %

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовував історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Керівництво КУА вважає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 5 процентних пунктів. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 1 процентний пункт на вартість чистих активів.

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

Станом на 31.12.2023 року та на 31.12.2022 року та на кінець звітного періоду чутливість депозитів до зміни відсоткових ставок дуже низька.

7.3.3. Ризик ліквідності

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

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

7.4. Оцінка ризиків професійної діяльності на фондовому ринку

Оцінка ризиків професійної діяльності на фондовому ринку здійснюється шляхом розрахунку пруденційних показників, нормативні значення яких визначене у «Положенні щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р.

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

Розрахунок показника мінімального розміру власних коштів

	грн.
Дата, станом на яку здійснено розрахунок пруденційних нормативів	31.12.2023
Розмір власних коштів	8 997 722.68
Розмір капіталу першого рівня	8 997 722.68
Розмір капіталу другого рівня	0,00
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	10 400 000.00
Зервний капітал	97 009.92
Платковий капітал	0,00
Розподілений прибуток на початок звітного року	0,00
Прибуток поточного року, підтверджений аудиторським висновком (звітом)	0,00
Востроочена понад 30 днів дебіторська заборгованість	350.00
Матеріальні активи за залишковою вартістю	20.02
Витрати поточного року	0,00
Прибуток на початок звітного року, що був розподілений у звітному році	1 104.85
Показник мінімального розміру власних коштів для КУА 3 500 000 грн.	+
Виконання вимог	виконано

Розрахунок нормативу достатності власних коштів

грн.

Дата, станом на яку здійснено розрахунок пруденційних нормативів	31.12.2023
Загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних та інших зборів органів управління, представницькі витрати, тощо)	
Витрати на утримання адміністративно-управлінського персоналу	2 063 533,39
Витрати на службові відрядження	
Витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського призначення (оренда, амортизація, ремонт, страхування майна, комунальні послуги)	764 402,17
Витрати на оплату послуг зв'язку	18 428,52
Винагороди за консультаційні послуги	355 046,00
Винагороди за інформаційні послуги	218 942,07
Винагороди за аудиторські послуги	120 000,00
Винагороди за інші послуги	6 072,00
Плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків	8 874,00
Витрати на охорону приміщень	0,00
Розмір фіксованих накладних витрат	3 555 298,15
Норматив достатності власних коштів не менше 1	10.1232
Виконання вимог	виконано

Розрахунок коефіцієнта покриття операційного ризику

грн.

Дата, станом на яку здійснено розрахунок пруденційних нормативів	31.12.2023
Розмір власних коштів	
Величина нетто-доходу за 1-й рік (2020р.)	4 507 690,91
Величина нетто-доходу за 2-й рік (2021р.)	5 843 461,76
Величина нетто-доходу за 3-й рік (2022р.)	3 681 122,94
Середнє значення позитивного нетто-доходу	4 677 425,20
Величина операційного ризику	701613.7800
Коефіцієнт покриття операційного ризику не менше 1	12.8243
Виконання вимог	виконано

Розрахунок коефіцієнта фінансової стійкості

грн.

Дата, станом на яку здійснено розрахунок пруденційних нормативів	31.12.2023
Розмір власного капіталу	9 160 564,05
Вартість активів	10 741 447,24
Коефіцієнт фінансової стійкості не менше 0,5	0,8528
Виконання вимог	виконано

05 лютого 2023 року НКЦПФР прийняла Рішення № 153 «Щодо застосування деяких рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на період дії воєнного стану», згідно з яким, зокрема:

Рішення № 1597 зупинено для усіх профучасників – на період дії воєнного стану + 90 днів після його завершення (п. п. 1 та 10 Рішення № 153), проте Товариство і надалі витримує в нормі всі пруденційні показники.

При цьому Рішення № 1221 (про норматив ліквідності активів) залишається чинним;

Протягом 2023 року норматив ліквідності не знижувався нижче допустимого рівня,

Станом на 31.12.2023р. норматив ліквідності виглядає наступним чином:

грн

Дата, станом на яку здійснено розрахунок нормативу ліквідності	31.12.2023
Грошові кошти, що включають кошти професійного учасника на поточних рахунках та депозити в банках	9 835 874,58
Зобов'язання, що включають загальну сум зобов'язань (довгострокових та поточних)	1 547 416,05
Мінімальний розмір початкового капіталу, встановлений законодавством для відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, що здійснюється професійним учасником.	4 000 000,00
Норматив ліквідності активів	2,072115
Мінімальне значення нормативу ліквідності на звітну дату	0,5
Виконання вимог	виконано

Для ефективного запобігання та мінімізації впливів ризиків Товариство розробило внутрішню систему відповідних заходів з управління, мінімізації ризиків, до якої входить:

Управління ризиками, що пов'язані з діяльністю Товариства;

Управління ризиками ІСІ, що знаходяться в управлінні Товариства.

7.5. Управління капіталом

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності: 9 161 тис. грн.

Зареєстрований капітал (оплачений капітал): 10 400 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток): (1 336) тис. грн.

Резервний капітал: 97 тис. грн.

У відповідності до Рішення НКЦПФР № 1281 від 23.07.2013 року пункт 3 глави 1 розділу II, розмір статутного капіталу заявника, сплачений грошовими коштами, повинен становити суму не менше ніж 7 000 000,00 гривень на день подання документів до Комісії для отримання ліцензії.

Враховуючи розмір зареєстрованого капіталу Товариства, а також розмір власного капіталу, керівництво робить висновок про відповідність даного фінансового показника Товариства чинному законодавству.

7.6. Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами підприємства та в підвищенні їхньої цілісності. Основним ресурсом Фонду є фінансовий ресурс у вигляді грошових коштів, отриманих в результаті формування пайового капіталу. З метою збереження цих ресурсів Товариства розмістило їх у вигляді наданих позик з отриманням відповідних відсотків.

Підвищення ефективності використання трудових ресурсів є можливим лише за умови формування якісної системи менеджменту, що в свою чергу передбачає встановлення жорстких вимог до керівників усіх рівнів. Для реалізації цієї мети Товариством створена система вимог до працівників, які повинні їм відповідати, зокрема, наявність дипломів з вищою освітою та підтвердження рівня кваліфікації відповідними сертифікатами. Згідно Положення про організацію системи управління ризиками в ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент», управлінський персонал Товариства забезпечив аналіз та контроль за ризиками діяльності Товариства та фондів, що знаходяться в управлінні. Відповідно принципів, що прийняті в Товаристві, було проведено повний аналіз істотних факторів та рівнів ризику, включаючи операційний (юридичний, регуляторний, ризик персоналу та інформаційно-технологічний), репутаційний, стратегічний, а також категорії: кредитний, системний, ринковий, ліквідності та проектний.

Внаслідок цього, враховуючи всі внутрішні та зовнішні фактори впливу, було розроблено комплекс заходів і процедур, спрямованих на обмеження та пом'якшення наслідків негативного впливу ризиків, пов'язаних із зовнішніми чинниками, планів дій на випадок кризових ситуацій, що виникли через зовнішні фактори, запровадження процедур і заходів запобігання кризовим ситуаціям, що можуть виникнути через внутрішні фактори.

Управлінський персонал забезпечив систематичне проведення аналізу структури, дохідності, якості, ліквідності інвестиційних вкладень, наявності збиткових позицій та інших ризиків, які пов'язані з інвестуванням активів; розроблення і запровадження заходів внутрішнього контролю, які забезпечують належне дотримання вимог законодавства і нормативно-правових актів, виконання договірних та інших зобов'язань, дотримання положень і процедур, правил і норм, а також відповідної ділової поведінки; постійне підвищення кваліфікації працівників, шляхом проведення навчання; прогнозування процесів і майбутніх результатів діяльності Товариства та фондів в управлінні на основі аналізу інформації та оцінки ризиків.

Керівництво Товариства здійснює постійний моніторинг ризиків, контроль за прийнятним для Компанії та фондів у її управлінні рівнем (лімітом) ризику і на підставі до проведеного аналізу, вжитих заходів та прийнятих планів, було зроблено висновок, що Товариство в повній мірі підготувалося до врахування усіх внутрішніх та зовнішніх чинників, що можуть впливати на діяльність Товариства та фондів, що знаходяться в управлінні, і мінімізувало вжитими та запланованими заходами вплив даних факторів, і відповідно прийнятий раніше рівень ризику визначено оптимальним та відповідним поточній ситуації, що дозволяє не здійснювати переоцінку рівня ризику, прийнятого раніше.

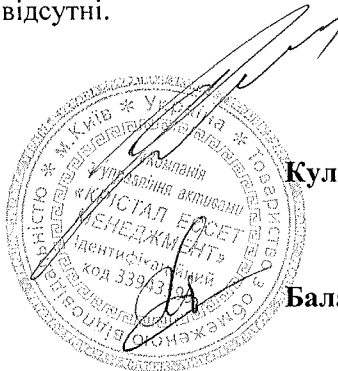
7.7. Події після Балансу

Події після дати балансу – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються від дати балансу до дати затвердження фінансових звітів до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення прибутку чи іншої вибіркової фінансової інформації Керівництво Компанії встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховуються події, що відбулися після звітної дати та відображають їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не коригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду.

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

Генеральний директор
ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент»

Головний бухгалтер
ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент»



Кулаков В.Е.

Бала Л.Я.

АУДИТОРЬСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРЬСКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ»**

м. Київ, код ЄДРНОУ 23500277

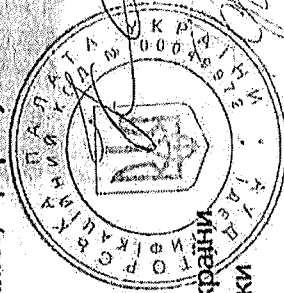
про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська





зроблено підписом і печаткою
архівів

архівів

Ген. директор Велико О. В.

