



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

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

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

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

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ІНТЕРГАЛ-БУД»
НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВИДУ ЗАКРИТОГО ТИПУ,
активи якого перебувають в управлінні
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

Користувачам фінансової звітності:

Учасникам ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ІНТЕРГАЛ-БУД»
НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВИДУ ЗАКРИТОГО ТИПУ, активи якого перебувають в
управлінні ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР)
Іншим зацікавленим сторонам

РОЗДІЛ І «ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ІНТЕРГАЛ-БУД» НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВИДУ ЗАКРИТОГО ТИПУ, активи якого перебувають в управлінні ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (надалі – ПВІФ «ІНТЕРГАЛ-БУД» або Фонд), що складається з Балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року, Звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2024 рік, Звіту про власний капітал за 2024 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік та Приміток до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність Фонду відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за 2024 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа думки

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 ПВІФ «ІНТЕРГАЛ-БУД» згідно з Кодексом Етики Професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та 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.

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

Звертаємо увагу на примітку 1.9 та 2.4 де зазначено про наявність суттєвої невизначеності, 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 Фонду 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 скоротити господарську діяльність Фонду.

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

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, згідно з нашим професійним судженням, були найбільш значущими для нашого аудиту фінансової звітності за звітний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності на звітний період 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.

Інша інформація

Управлінський персонал ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) згідно з рішенням 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» (Рішення НКЦПФР від 02.10.2012 р. № 1343 із змінами).

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 та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту.

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

Згідно вимог ч.3 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-УІІ від 21.12.2017 року (надалі- Закон № 2258) до Аудиторського звіту наводиться інформація про узгодженість звіту з управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та про наявність викривлень у звіті про управління та їх характер.

Враховуючи відсутність приналежності, у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, до категорії середніх та великих підприємств, Звіт з управління ПВІФ «ІНТЕРГАЛ-БУД» не складається та не подається.

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

Управлінський персонал КУА несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності ПВІФ «ІНТЕРГАЛ-БУД» 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 Фонду 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 Фонд чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом складання фінансової звітності Фонду.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення

суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Фонд припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

Розділ II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

В цьому Розділі наведена інформація, розкриття якої передбачено у відповідності з рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Вимог щодо інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 555 від 22.07.2021 року (із змінами та доповненнями), інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Основні відомості про ПВІФ «ІНТЕРГАЛ-БУД»:

Таблиця № 1

№	Показник	Значення
1	Повне найменування	ПАЙОВИЙ ВЕНЧУРНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНТЕРГАЛ-БУД» НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВИДУ ЗАКРИТОГО ТИПУ
2	Тип, вид та належність Фонду	Закритий, недиверсифікований, венчурний
3	Дата та номер свідоцтва про внесення інвестиційного фонду до ЄДРІСІ	№ 405 від 14.07.2006р.
4	Регістраційний код за ЄДРІСІ	233405
5	Термін закінчення діяльності Фонду	До 14.07.2026 р. (20 років з дати реєстрації у ЄДРІСІ)

ПВІФ «ІНТЕРГАЛ-БУД» створений згідно рішення Загальних зборів Засновників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (Протокол № 4 від 23 березня 2006 року).

Основні відомості про ТОВ «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»:

Таблиця № 2

№	Показник	Значення
1	Повне найменування Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»
2	Скорочене найменування	ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»
3	Код ЄДРПОУ	33943393
4	Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 08.12.2005 Номер запису: 10721020000005730
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. Князів Острозьких, 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	Свідцтво 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 31.12.2024 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 «ДИНАНТ» (ЄДРІСІ 13301437)
10	Керівник	Кулаков Валерій Едуардович

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 № 768/3639:

Фонд не є юридичною особою та не має кінцевого бенефіціарного власника, не розкриває інформацію про структуру власності.

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

ПВІФ «ІНТЕРГАЛ-БУД» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи та не являється підприємством, що становить суспільний інтерес згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

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

ПВІФ «ІНТЕРГАЛ-БУД» не має материнських/дочірніх компаній.

Фонд не є юридичною особою, не має посадових осіб, був створений ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ».

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):

У відповідності до норм Положення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» № 1597 від 01.10.2015р., дія Положення поширюється на професійних учасників фондового ринку, що провадять такі види діяльності як діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами). Відповідно пруденційні показники Фондом не розраховуються.

Щодо можливості (спроможності) Фонду 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 Фонд продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Фінансова звітність Фонду підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Управлінський персонал ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Фонду.

Аудитором отримані прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі щодо достатності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності при складанні фінансової звітності. Фонд продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

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, розвитку політичної ситуації. Ми не можемо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Фонду.

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

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Фонду, здійснюються згідно Наказу ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» від 01.01.2005 № 2/15 «Про організацію облікової політики ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» у відповідності з міжнародними стандартами фінансової звітності» (зі змінами та доповненнями).

Облікова політика Фонду 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 Фонду 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, класифікації та деталізації окремих статей фінансової звітності Фонду.

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

Стан корпоративного управління

На виконання вимог Закону України «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 05.07.2012 року (зі змінами та доповненнями) особливості функціонування пайового фонду визначаються його регламентом. Пайовий фонд - сукупність активів, що належать учасникам такого фонду на праві спільної часткової власності, перебувають в управлінні компанії з управління активами та обліковуються нею окремо від результатів її господарської діяльності. Пайовий фонд не є юридичною особою та не має посадових осіб. Наглядова Рада в Пайових фондах не створюється.

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

На нашу думку, визначення вартості чистих активів Фонду, що здійснювалося ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», відповідає вимогам Положення про порядок визначення вартості чистих активів інститутів спільного інвестування, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 30.07.2013 № 1336.

Вартість чистих активів Фонду станом на 31 грудня 2024 року становить 230 758 тис. грн., що відповідає підсумку розділу I пасиву Балансу Фонду на вказану дату.

Вимоги нормативно-правових актів НКЦПФР, що регулюють порядок визначення вартості чистих активів Фонду дотримуються.

Щодо відповідності складу та структури активів Фонду вимогам нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Положення про склад і структуру активів інституту спільного інвестування», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1753 від 10.09.2013 р., іншим засадам чинного законодавства, що висувуються до даного виду ІСІ:

Інформація про склад і структуру активів, що перебувають в портфелі Фонду:

Таблиця № 3

Активи ІСІ	Станом на 31.12.2023		Станом на 31.12.2024	
	Сума (тис. грн.)	Відсоток у загальній балансовій вартості активів (%)	Сума (тис. грн.)	Відсоток у загальній балансовій вартості активів (%)
Довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	161 302	72,36	167 205	72,45
Довгострокові фінансові інвестиції – інші фінансові інвестиції	1 163	0,52	1 163	0,50
Дебіторська заборгованість за рахунками з нарахованих доходів (нараховані відсотки за договорами позик)	736	0,33	1 572	0,68
Інша поточна дебіторська заборгованість (включні відсоткові позики)	59 697	26,78	60 801	26,34
Грошові кошти на рахунках у банку	22	0,01	53	0,02
Усього	222 920	100	230 794	100

На думку аудитора, склад та структура активів Фонду, в цілому відповідає вимогам чинного 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 висувуються до даного виду ІСІ.

Про суми витрат, що відшкодовуються за рахунок активів Фонду

Інформацію про суму витрат, фактично відшкодованих за рахунок активів Фонду наведено в таблиці № 4.

Таблиця № 4

№ п/п	Стаття витрат	Разом (тис. грн.)
Витрати на винагороду		
1	Винагорода та премія КУА	420
2	Винагорода професійних учасників депозитарної системи України	6
3	Винагорода інвестиційної фірми	-
4	Винагорода оператора організованого ринку	-
5	Винагорода суб'єкта аудиторської діяльності	44
6	Винагорода оцінювачу майна	15
Разом витрат на винагороду		485
Операційні витрати		
7	Оплата послуг з ведення бухгалтерського обліку юридичної особи, з якою укладений договір про здійснення бухгалтерського обліку інституту спільного інвестування	-
8	Оплата вартості адміністративних та нотаріальних послуг	15
9	Оплата послуг банку, передбачених частиною третьою, пунктом 4 частини восьмої та частиною десятою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність»	9
10	Оплата послуг з оприлюднення інформації, яка підлягає обов'язковому оприлюдненню	-
11	Витрати за користування публічними електронними реєстрами та базами даних, замовлення платних довідок, витягів тощо	-
12	Оплата послуг зв'язку та передачі даних	-
13	Витрати з розробки, забезпечення підтримки функціонування веб-сайту інституту спільного інвестування	-
14	Орендна плата, в тому числі витрати, пов'язані з утриманням та експлуатацією орендованого майна	-
15	Оплата інформаційних послуг, послуг з юридичного представництва, маркетингових послуг (проведення маркетингових досліджень), пов'язаних з визначенням об'єкту інвестування коштів інституту спільного інвестування	5
16	Витрати, пов'язані з придбанням, утриманням, охороною, поліпшенням, ремонтом, експлуатацією та реалізацією активів, що входять до складу активів відповідного інституту спільного інвестування	-
17	Оплата рекламних послуг, пов'язаних з виготовленням та розповсюдженням реклами щодо інституту спільного інвестування та активів, що входять до його складу	-
18	Витрати на страхування активів інституту спільного інвестування та діяльності із активами	-
19	Оплата відсотків за кредитами, залученими компанією з управління активами відповідно до законодавства для викупу цінних паперів інституту спільного інвестування	-
20	Оплата винагороди особам, які входять до складу наглядової ради корпоративного інвестиційного фонду	-
21	Витрати на навчання, пов'язані із забезпеченням кваліфікаційного рівня знань осіб, які входять до складу наглядової ради корпоративного інвестиційного фонду	-
22	Судові витрати, витрати на правову допомогу, послуги колекторської компанії, винагорода приватного виконавця	-
23	Сплата державного мита, податків та зборів, передбачені законодавством України	14
Разом операційних витрат		43
Всього витрат		528

Вказані витрати, відшкодовані за рахунок активів Фонду, відповідають вимогам Регламенту Фонду (затверджений рішенням Загальних зборів учасників ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» згідно Протоколу № 20-05-14/1 від 20.05.2014 року), законодавства, нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Положенню про склад і розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок активів інституту спільного інвестування», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1468 від 15.03.2013 р. (із змінами та доповненнями).

Про відповідність розміру активів ІСІ мінімальному обсягу активів, встановленому законодавством

Станом на 31.12.2024 року, активи Фонду становлять 230 794 тис. грн., які складаються з необоротних активів на суму 168 368 тис. грн. та оборотних активів на суму 62 426 тис. грн.

Зобов'язання Фонду на звітну дату становлять 36 тис. грн., а власний капітал – 758 тис. грн.

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

Дотримання законодавства в разі ліквідації ІСІ

Щодо дотримання законодавства у разі ліквідації Фонду: під час проведення перевірки Компанія не приймала жодних рішень щодо ліквідації Фонду та аудиторами не встановлено жодних підстав для прийняття рішення щодо ліквідації Фонду.

Система внутрішнього аудиту (контролю)

Служба внутрішнього аудиту за Статутом ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», в управлінні якого перебувають ПВІФ «ІНТЕРГАЛ-БУД» – 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 2024 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

На нашу думку, у фінансовій звітності Фонду за звітний рік. (Примітки - Розкриття інформації про пов'язані сторони) інформацію про пов'язані сторони розкрито повною мірою у відповідності до вимог МСБО 24 Розкриття інформації про пов'язані сторони.

В ході проведення аудиторської перевірки аудиторам була надана інформація про пов'язаних сторін Фонду:

№	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, %
2	3	4	5	6
Власники - фізичні особи				
	Чумак Сергій Семенович	2054807058	МЕ337723 Голосіївським РУГУ МВС в місті Києві 26.11.2003р.	100
Власники - юридичні особи				
-	-	-	-	-
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

Операції із пов'язаними сторонами протягом звітного періоду: винагорода ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» за управління активами в сумі 420 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 р. безнадійної або простроченої заборгованості за операціями пов'язаними особами немає.

Операції з пов'язаними особами, які б виходили за рамки звичайної господарської діяльності, протягом звітного періоду не здійснювалися.

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

Тривалість та вплив війни залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

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

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

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

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Фонду, у майбутньому за поясненнями управлінського персоналу у майбутньому наступна:

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

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

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

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

впливу 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 № 5.

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до Реєстру, номер в Реєстрі	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, № 0791;
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора	Величко Ольга Володимирівна
	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку	Величко Ольга Володимирівна
	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	100092
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 Додатковим договором № 1 від 20 лютого 2025 року про проведення аудиту (аудиторської перевірки) до Договору № 20-8/02 від 20.02.2025 року про аудиторське обслуговування, ТОВ «Аудиторська фірма «Імона – Аудит» (надалі – Аудитор), що включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру № 0791 від 24.10.18 року);

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

провела незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів ПВІФ «ІНТЕРГАЛ-БУД», у складі:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року;
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024 рік;

- Звіту про рух грошових коштів за 2024 рік;
- Звіту про власний капітал за 2024 рік та
- Приміток до фінансової звітності за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

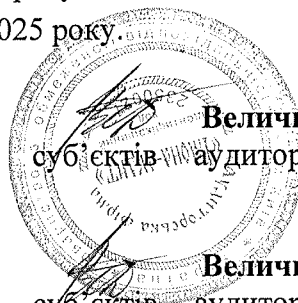
Фінансова звітність ПВІФ «ІНТЕРГАЛ-БУД», активи якого перебувають в управлінні ТОВ «КУА «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», затверджена керівником КУА 20 лютого 2025 року.

Дата початку проведення аудиту: 20.02.2025 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 01.04.2025 року.

Аудитор

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



Величко О.В.

Генеральний директор

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

Величко О.В.

Дата складання Звіту незалежного аудитора:

01 квітня 2025 року

Додаток 1

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
33943393		
UA80000000000624772		
240		
64.30		

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ

АКТИВАМИ "КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" яке діє від свого імені, в інтересах учасників та за ЄДРПОУ

реєстраційний номер ПДВ "ІНТЕРГАЛ-БУД"

м. Київ, Печерський р-н.

Товариство з обмеженою відповідальністю

Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОАТУУ¹за КОПФГ¹

Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти

за КВЕД

0

03010, м. Київ, вул. Острозьких Князів, буд. 8

(044) 355-36-371

Звіт за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 рр. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого

визначені в гривнях)

Звіт у відповідній клітинці:

бухгалтерського обліку

фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2024 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			
Нематеріальні активи	1000	-	-
Матеріальні активи	1001	-	-
Нематеріальні активи	1002	-	-
Нематеріальні активи	1005	-	-
Нематеріальні активи	1010	-	-
Нематеріальні активи	1011	-	-
Нематеріальні активи	1012	-	-
Нематеріальні активи	1015	-	-
Нематеріальні активи	1016	-	-
Нематеріальні активи	1017	-	-
Нематеріальні активи	1020	-	-
Нематеріальні активи	1021	-	-
Нематеріальні активи	1022	-	-
Нематеріальні активи	1030	161 302	167 205
Нематеріальні активи	1035	1 163	1 163
Нематеріальні активи	1040	-	-
Нематеріальні активи	1045	-	-
Нематеріальні активи	1050	-	-
Нематеріальні активи	1060	-	-
Нематеріальні активи	1065	-	-
Нематеріальні активи	1090	-	-
II. Оборотні активи	1095	162 465	168 368
Нематеріальні активи	1100	-	-
Нематеріальні активи	1101	-	-
Нематеріальні активи	1102	-	-
Нематеріальні активи	1103	-	-
Нематеріальні активи	1104	-	-
Нематеріальні активи	1110	-	-
Нематеріальні активи	1115	-	-
Нематеріальні активи	1120	-	-
Нематеріальні активи	1125	-	-
Нематеріальні активи	1130	-	-
Нематеріальні активи	1135	-	-
Нематеріальні активи	1136	-	-
Нематеріальні активи	1140	736	1 572
Нематеріальні активи	1145	-	-
Нематеріальні активи	1155	59 697	60 801
Нематеріальні активи	1160	-	-
Нематеріальні активи	1165	22	53
Нематеріальні активи	1166	-	-
Нематеріальні активи	1167	22	53
Нематеріальні активи	1170	-	-
Нематеріальні активи	1180	-	-
Нематеріальні активи	1181	-	-
Нематеріальні активи	1182	-	-
Нематеріальні активи	1183	-	-
Нематеріальні активи	1184	-	-
Нематеріальні активи	1190	-	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1195	60 455	62 426
	1200	-	-
	1300	222 920	230 794

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На звітний
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	80 000	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	
Додатковий капітал	1410	259 686	
Емісійний дохід	1411	259 686	
Накопичені курсові різниці	1412	-	
Резервний капітал	1415	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6 286	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(123 082)	(123 082)
Інші резерви	1435	-	
Усього за розділом I	1495	222 890	222 890
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	
Цільове фінансування	1525	-	
Благодійна допомога	1526	-	
Страхові резерви	1530	-	
у тому числі:	1531	-	
резерв довгострокових зобов'язань	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	1545	-	
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	
Векселі видані	1605	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	
довгостроковими зобов'язаннями	1615	30	
товари, роботи, послуги	1620	-	
розрахунками з бюджетом	1621	-	
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	-	
Поточні забезпечення	1665	-	
Доходи майбутніх періодів	1670	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	-	
Інші поточні зобов'язання	1695	30	
Усього за розділом III	1700	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1800	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1900	222 920	222 920
Баланс			

Керівник

Головний бухгалтер

Кулаков Валерій Едуардович

Бала Леся Яківна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

початок ого періоду	На звітний	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
3			2025	01	01
80 000		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРИСТАЛ ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" яке діє від свого імені, в інтересах учасників та за рахунок ПВІФ "ІНТЕРГАЛ-БУД"	за ЄДРПОУ 33943393		
-		(найменування)			

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 24 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
Від операційної діяльності:			
Від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Зароблені страхові премії	2010	-	-
Страхові премії, підписані, валова сума	2011	-	-
Страхові премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Вартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Витрати:			
Витрати	2090	-	-
Витрати	2095	(-)	(-)
Витрати (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Витрати (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Витрати інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Від операційних доходів	2120	19 948	18 126
Від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(528)	(341)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Від операційних витрат	2180	(28 235)	(28 712)
Від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	9 854	10 780
Від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Витрати	2190	-	-
Витрати	2195	(8 815)	(10 927)
Від участі в капіталі	2200	-	-
Фінансові доходи	2220	976	762
Від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Витрати	2270	(-)	(-)
Витрати (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
Витрати	2290	7 868	8 971
Витрати	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Витрати (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Фінансовий результат:			
Витрати	2350	7 868	8 971
Витрати	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
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	7 868	8 971

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	28 762	29 053
Разом	2550	28 762	29 053

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
33943393		

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" яке діє від свого
імені, в інтересах учасників та за рахунок ПВІФ "ІНТЕРГАЛ-БУД"
(найменування)

за ЄДРПОУ

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 24 р.

Форма N 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			
Зміна від:			
операційної діяльності (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
операційних податків і зборів	3005	-	-
операційного податку на додану вартість	3006	-	-
операційного фінансування	3010	-	-
операційного від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
операційного авансів від покупців і замовників	3015	-	-
операційного від повернення авансів	3020	-	-
операційного від відсотків за залишками коштів на поточних	3025	-	-
операційного від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
операційного від операційної оренди	3040	-	-
операційного від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
операційного від страхових премій	3050	-	-
операційного фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
операційного надання	3095	131	-
операційного на оплату:			
операційного (робіт, послуг)	3100	(498)	(324)
операційного	3105	(-)	(-)
операційного на соціальні заходи	3110	(-)	(-)
операційного з податків і зборів	3115	(-)	(-)
операційного на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
операційного на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
операційного на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
операційного на оплату авансів	3135	(-)	(-)
операційного на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
операційного на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
операційного на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
операційного фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
операційного надання	3190	(23)	(3)
Рух коштів від операційної діяльності	3195	(390)	(327)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Зміна від реалізації:			
операційних інвестицій	3200	-	-
операційних активів	3205	-	-
операційного від отриманих:			
операційного	3215	2	42
операційного	3220	-	-
операційного від деривативів	3225	-	-
операційного від погашення позик	3230	-	-
операційного від вибуття дочірнього підприємства та іншої	3235	-	-
операційного в національній валюті			

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	2	42
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	100 421	79 97
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	47 742	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(100 002)	(79 695)
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	(47 742)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	419	284
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	31	(1)
Залишок коштів на початок року	3405	22	23
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	53	22

Керівник

Головний бухгалтер

Кулаков Валерій Едуардович

Бала Леся Яківна

КОДИ		
2025	01	01
33943393		

Дата (рік, місяць, число)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРИСТАЛ ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" яке діє від свого
імені, в інтересах учасників та за рахунок ПВІФ "ІНТЕРГАЛ-БУД"
(найменування)

за ЄДРПОУ

Звіт про власний капітал

за рік 20 24 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
79 97	4000	80 000	-	259 686	-	6 286	-	(123 082)	222 890
	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
	4095	80 000	-	259 686	-	6 286	-	(123 082)	222 890
284	4100	-	-	-	-	7 868	-	-	7 868
23	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
22	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
	4205	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
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: Випук 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	-	-	-	-	7 868	-	-	7 868
Залишок на кінець року	4300	80 000		259 686	-	14 154	-	(123 082)	230 758

Керівник

Головний бухгалтер

Кулаков Валерій Едуардович

Бала Леся Яківна

до фіні
інве

Загаль

Пайс

Фонд

завми «К

менеджмен

менеджмен

Скороч

Строк

виступанн

Ресстра

Дата вн

Відомос

Списіс

Загал

вень 00 к

Номін

Кількі

Форма

Форма

Інформа

Учасни

фікатів

фікати

Фізична

ності, як

мальних

Станом

учасників ім

7915 ТОВ

384 ТОВ

291 ТОВ

253 ТОВ

кількіс

Основні і

азва юр

ПОУ:

находжен

місце ре

льності

ПРИМІТКИ

до фінансової звітності за 2024 рік, станом на 31 грудня 2024 року, Пайового венчурного інвестиційного фонду «Інтергал-Буд» недиверсифікованого виду закритого типу активи якого перебувають в управлінні
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

1. Загальна інформація

Пайовий венчурний інвестиційний фонд «Інтергал-Буд» недиверсифікованого виду закритого типу (далі – Фонд або ПВІФ «Інтергал-Буд») Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Крістал Ессет Менеджмент» (далі за текстом – КУА, Товариство або ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент»)) створений згідно рішення Загальних зборів учасників ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент» № 5 від 14 липня 2006 року, яка і здійснює управління активами Фонду.

2. Скорочена назва Фонду: ПВІФ «Інтергал-Буд».

3. Строк діяльності: 10 років з дати реєстрації в Єдиному державному реєстрі інститутів спільного інвестування (далі – ЄДРІСІ). 04.05.2016 р. строк діяльності Фонду продовжено на 10 років до 14.07.2026 р.

4. Реєстраційний код за ЄДРІСІ: 233405.

5. Дата внесення Фонду до ЄДРІСІ: 14 липня 2016 року.

6. Відомості про проголошену емісію інвестиційних сертифікатів:

6.1. Спосіб розміщення випуску інвестиційних сертифікатів Фонду: Приватне розміщення.

6.2. Загальна номінальна вартість інвестиційних сертифікатів: 80 000 000,00 (вісімдесят мільйонів) гривень 00 копійок.

6.3. Номінальна вартість інвестиційного сертифікату: 1 000,00 (одна тисяча) гривень 00 копійок.

6.4. Кількість інвестиційних сертифікатів: 80 000 (вісімдесят тисяч) штук.

6.5. Форма існування інвестиційних сертифікатів: Бездокументарна.

6.6. Форма випуску інвестиційних сертифікатів: Іменні.

7. Інформація про учасників фонду на 31 грудня 2024 року

Учасником Фонду можуть бути юридичні та фізичні особи, які є власниками інвестиційних сертифікатів цього Фонду та перебувають у переліку осіб серед яких будуть розміщуватися інвестиційні сертифікати Фонду згідно Проспекту емісії інвестиційних сертифікатів Фонду.

Фізична особа може бути учасником Фонду за умови придбання інвестиційних сертифікатів Фонду в кількості, яка за номінальною вартістю цих інвестиційних сертифікатів складає суму не менше ніж 1 500 мінімальних заробітних плат.

Станом на 31 грудня 2024 року власниками інвестиційних сертифікатів Фонду згідно Реєстру учасників іменних цінних паперів, є:

Інвестори	Кількість ЦП у власності інвестора (штук) станом на 31.12.2023 року	Кількість ЦП у власності інвестора (штук) станом на 31.12.2024 року
7915 ТОВ «РЕНТ-СЕРВІС» (Україна)	3 279	-
60384 ТОВ «Максимум» (Україна)	4 047	7 326
50291 ТОВ «ОРІОН-ЕКСПОРТ» (Україна)	31 614	31 614
62253 ТОВ «Міська Будівельна Компанія» (Україна)	21 313	21 313
Загальна кількість ІС що знаходяться в обігу	60 253	60 253

8. Основні відомості про Компанію з управління активами

назва юридичної особи:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Крістал Ессет Менеджмент»
ЕДРІСІ:	33943393
місце знаходження:	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
діяльності за КВЕД:	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	
управління, у віданні перебуває Компанія:	Компанія є самостійною, не перебуває у віданні органів управління
кількість працівників за звітний період 2024 рік	18 осіб
дата та звітний період:	Звітна дата – станом на 31 грудня 2024 року. Звітний період 01.01.2024 р. - 31.12.2024 р.
функціональна валюта звітності	Функціональна валюта звітності – гривня.
одиниці її виміру:	Одиниці виміру – тисячі гривень.

4.1 Учасники Товариства.

Учасником ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент», станом на 31 грудня 2024 року, є фізична особа, громадянин України, Чумак Сергій Семенович:

Учасники	Внесок до статутного фонду (капіталу), грн	% у статутному фонді (капіталі)
2	3	4
Чумак Сергій Семенович	10 400 000,00	100%
Всього	10 400 000,00	100%

4.2 Інформація про види господарської діяльності.

ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент» відповідно до довідки серії АБ № 695612 про включення Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України від 10.07.2013 р., виданої Головним управлінням статистики у м. Києві:

Статистичні коди	Види діяльності
64.11	Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти (основний)
64.12	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
64.13	Управління фінансовими ринками
64.19	Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
64.20	Управління фондами

4.3 Мета діяльності згідно Статуту

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

4.4 Економічне середовище, у якому Фонд 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 невизначеності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що укупі з іншими економічними 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 економічної ситуації в країні. Економічне зростання протягом останніх років було повільним. Зовнішні умови для України в цілому знизилися. Проте відсутність прогресу у проведенні структурних реформ, необхідних для збереження макрофінансової стабільності та продовження програми з МВФ на фоні обсягів погашення зовнішніх боргів у наступних роках є суттєвим економічним ризиком.

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

Ефективність використання та розвитку потенціалу економіки країни цілком і повністю залежить від якості 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 економічної стабільності.

У зв'язку з повномасштабним вторгненням російської федерації на територію України, в нашій країні 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 інших актів, спрямованих на підтримку української економіки.

Пі регіони країни, де не ведуться активні воєнні дії пристосувалися до військового стану, та

вили 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 бізнесовище.

Тривалість і наслідки військової агресії РФ, а також ефективність державної підтримки на дату складання 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 зменшення можливого впливу негативних чинників та забезпечення підтримки економічної стабільності Товариства в умовах, що склалися.

Загальна основа формування фінансової звітності

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 достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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 МСФЗ 2020 рік та проміжної фінансової звітності в 2021 році.

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

На інформаційному веб-сайті 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 за 2022 року.

При складанні фінансової звітності Фонду ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент» застосувало всі змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і набули чинності на 31 грудня 2024 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за звітний період ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент» не застосовувались.

Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2024 року

Зміни та правки до стандартів	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
МСФЗ 16 «Оренда» (зміни 2022)	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. 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	01 січня 2024 року	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Назва правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
	зворотню орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: - 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. 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.			
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Визнання зобов'язання про майбутню звітність» (2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) 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. 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. 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. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. 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.	01 січня 2024 року	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

МСФЗ, які прийняті, але не вступили в дію

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату підготовки фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти з дати їх набуття чинності.

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ	Аналіз впливу
Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну».	Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності	1 січня 2025 року	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2025 року.	Оскільки компанія здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».	активного ринку Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів	1 січня 2026 року	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.	Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.
Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 МСФЗ 10, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів	1 січня 2026 року.	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.	Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках
Поправки до класифікації та інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).	Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів	1 січня 2026 року	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.	Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.
МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».	Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає: -Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. -Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. -Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями. -Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано. -Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.	1 січня 2027 року	Компанія планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року	Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема: -Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів. -Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації. -Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків. -Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації. -Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної	Компанія не є дочірнім підприємством без	1 січня 2027 року	Не застосовується, оскільки	Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи

26

Ні інвестори Фонду, ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Загальні положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, а також інвестиційна вартість, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна вартість», 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 ціни 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.

2.2. Загальні положення щодо облікових політик

2.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані в процесі 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 МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття звітності.

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 Фонду 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 Фонду;
- 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 Фонду;
- 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 Фонду 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;
- перевалювання сутності над формою - операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;
- історична (фактична) собівартість - пріоритетною є оцінка активів Фонду, виходячи з витрат на їх виробництво та придбання;
- єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Фонду у його фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці;

- періодичність - можливість розподілу діяльності Фонду на певні періоди часу з метою складання фінансової звітності.

2.2 Інформація про зміни в облікових політиках

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

- вимагається МЗФЗ;
- 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 умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких політики можуть бути доречними.

Облікові політики застосовуються протягом кожного періоду та в проміжок часу від одного періоду до наступного, щоб користувачі фінансової звітності мали змогу порівняти фінансову звітність Фонду через час для визначення тенденцій у фінансовому стані, фінансових результатах діяльності та грошових потоках.

2.3 Форма та назви фінансових звітів

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

Склад звітності: «Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024р., Звіт про фінансові результати за рік 2024, «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік 2024, «Звіт про власний капітал» за рік 2024 та Примітки, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, пов'язаних з прибутком або збитком, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості витрат», 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 фінансовий стан та Звіті про фінансові результати дозволяє користувачам фінансової звітності отримати інформацію про результати діяльності Фонду 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 класифікації грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових потоків та грошових виплат формується на підставі облікових записів Фонду.

2.5 Облікові політики щодо випуску, розміщення та викупу цінних паперів Фонду

2.5.1 Випуск та первинне розміщення цінних паперів Фонду

У відповідності до статті 42 Закону України «Про інститути спільного інвестування» пайовий інвестиційний фонд створюється компанією з управління активами.

Бухгалтерський облік операцій і результатів діяльності Фонду ведеться з дня його створення Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР) регламенту та внесення відомостей про пайовий інвестиційний фонд до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування) до його ліквідації.

Реєстрація випуску інвестиційних сертифікатів Фонду (формування та збільшення капіталу Фонду, здійснюється шляхом випуску інвестиційних сертифікатів цього фонду) в сумі номінальної вартості зареєстрованих інвестиційних сертифікатів, відображається на субрахунку 402 «Пайовий капітал» рахунку «Зареєстрований (пайовий) капітал», на підставі відомостей про отримання свідоцтва про реєстрацію випуску інвестиційних сертифікатів Фонду.

При цьому номінальна вартість зареєстрованих, але не розміщених інвестиційних сертифікатів Фонду відображається на рахунку 46 «Неоплачений капітал».

До дня, що настає за днем отримання Товариством повідомлення НКЦПФР про відповідність Фонду вимогам щодо мінімального обсягу активів інституту спільного інвестування, розміщення цінних паперів Фонду здійснюється за ціною, що визначається, виходячи з їх номінальної вартості.

При первинному розміщенні інвестиційних сертифікатів Фонд, після набуття права власності на розміщені інвестиційні сертифікати, сума відображеного неоплаченого капіталу зменшується на суму отриманих в їх оплату від інвесторів у розмірі номінальної вартості інвестиційних сертифікатів.

Після отримання Товариством повідомлення НКЦПФР про відповідність Фонду вимогам щодо мінімального обсягу активів інституту спільного інвестування, розміщення інвестиційних сертифікатів здійснюється за розрахунковою вартістю відповідно до статті 56 Закону України «Про інститути спільного інвестування».

При розміщенні інвестиційних сертифікатів Фонду, після набуття права власності на розміщені інвестиційні сертифікати, сума відображеного неоплаченого капіталу зменшується на суму коштів, отриманих в їх оплату від інвесторів у розмірі номінальної вартості інвестиційних сертифікатів.

У разі розміщення інвестиційних сертифікатів Фонду:

- за ціною вище номінальної вартості, отриманий емісійний дохід (сума перевищення ціни розміщення над номінальною вартістю) відображається на субрахунку 425 «Інший додатковий капітал» рахунку 42 «Додатковий капітал»;

- за ціною нижче номінальної вартості різниця між номінальною вартістю та ціною розміщення інвестиційних сертифікатів фонду відноситься на зменшення залишку субрахунку 425 «Інший додатковий капітал» рахунку 42 «Додатковий капітал». Сума різниці між номінальною вартістю та ціною розміщення цінних паперів, непокрита залишком субрахунку 425 «Інший додатковий капітал» рахунку 42 «Додатковий капітал», відображається на субрахунку 442 «Непокриті збитки» рахунку 44 «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)».

2.2. Викуп цінних паперів Фонду

У відповідності до Закону України «Про інститути спільного інвестування» та нормативно-правових актів НКЦПФР, викуп цінних паперів Фонду, крім випадку ліквідації, здійснюється, виходячи з балансової вартості цінного папера Фонду на день зарахування таких цінних паперів на рахунок викупу.

Облік фактичної вартості викуплених цінних паперів Фонду здійснюється на рахунку 45 «Вилучений капітал».

2.3. Вторинне розміщення раніше викуплених цінних паперів Фонду

При вторинному розміщенні цінних паперів Фонду здійснюється зменшення розміру вилученого капіталу на суму балансової вартості розміщених вторинно цінних паперів Фонду.

У разі вторинного розміщення цінних паперів Фонду:

- за ціною вище їх балансової вартості (вартості викупу) емісійний дохід (різниця між балансовою вартістю та ціною вторинного розміщення цих цінних паперів) відображається на субрахунку 425 «Інший додатковий капітал» рахунку 42 «Додатковий капітал»;

- за ціною нижче їх балансової вартості (вартості викупу) різниця між ціною вторинного розміщення балансовою вартістю цих цінних паперів відображається на субрахунку 425 «Інший додатковий капітал» рахунку 42 «Додатковий капітал», в частині наявного накопиченого залишку на цьому субрахунку. Різниця між ціною вторинного розміщення та балансовою вартістю цих цінних паперів, непокрита залишком субрахунку 425 «Інший додатковий капітал» рахунку 42 «Додатковий капітал», відображається на субрахунку 442 «Непокриті збитки» рахунку 44 «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)».

2.4. Облікові політики щодо фінансових інструментів

2.4.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

До фінансових інструментів Фонду, Товариство класифікує: дебіторська заборгованість за надані послуги та інша дебіторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, позики, а також кредиторську заборгованість за надані послуги та іншу кредиторську заборгованість.

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

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).

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів Фонду:

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

Фонд визнає такі категорії фінансових зобов'язань Фонду:

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

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

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

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

Позики та дебіторська заборгованість після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки.

Дисконтування застосовується у випадку, коли ефект від дисконтування є суттєвим.

Дебіторська заборгованість підпадає під клас знецінення тоді, коли є підстави вважати контрагента за договором (фінансовому інструменту) таким, що має ознаки підвищеного кредитного ризику та/або є неспроможним по даній дебіторській заборгованості.

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

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

2.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція 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 проводитися 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 балансовій вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за справедливою собівартістю.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку визначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та неможливості ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

2.3. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, Фондом відносяться облігації, позики, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Фонд оцінює їх за справедливою вартістю, застосовуючи метод дисконтування.

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

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

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

У випадку знецінення фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між очікуваними грошовими потоками, належними до сплати на користь Фонду за договором; і грошовими потоками, які Фонд очікує одержати на свою користь з урахуванням кредитних збитків.

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

Фонд 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 той самий 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, Фонд 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 зменшення визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

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

Фонд 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, внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 12 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 10 % від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Дебіторська заборгованість

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

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

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Дисконтування не застосовується, коли ефект від дисконтування є несуттєвим.

28

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

Товариство регулярно проводить оцінку дебіторської заборгованості та передплат виданих позичальникам. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми збитку на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та вражає 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, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані активів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

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

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

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

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

Після первісного визнання Фонд 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 зазвичай здійснюється операції продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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

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

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

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, справедлива вартість визначається 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 виконання 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 вигод).

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.

3.5. Зобов'язання

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

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

- 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 менше 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.

3.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

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 маркетингово-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн. Первісно Товариство оцінює основні засоби за справедливою вартістю.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх амортизованою вартістю, що становить різницю між справедливою 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 нетоварного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

4.2. Подальші витрати

Фонд 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 відповідають критеріям визнання активу.

4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

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

Землі	Не амортизується
Будівлі	20 років
Обладнання	15 років
Ремонтні пристрої	5 років
Основні засоби в стадії виробництва	Не амортизується
Транспортні засоби	2 роки
Обладнання та офісне обладнання	2 роки
Виробничі засоби	5 років
Збільшення орендованих основних засобів	Залежно від строку оренди
Оборотні 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 припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як готовий для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

4.1 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) із застосуванням очікуваного строку корисного використання. При цьому, корисні строки корисного використання та метод нарахування амортизації аналізуються 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.

4.2 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу Фонду може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, 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 зменшення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості оборотного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

4.3 Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

4.3.1 Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Фонду, Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання, об'єкти незавершеного будівництва, що планується утримувати з метою здачі в оренду, та інші активи які можуть бути первісно визнані згідно МСФЗ 40), 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) вартість 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 Фонду або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути розділені окремо.

4.3.2 Первісна та послідувача 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 включають, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з придбанням права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток змінює справедливий вартість інвестиційної нерухомості зумовлює зміну балансової вартості активу та 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 та на річній фінансовій звітності. 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.

4.4 Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість зменшується в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з

величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з цим. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у фінансові результати.

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 актив та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок строку або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням залишкової вартості зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб амортизаційна ставка стала періодичною ставкою відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі враховуються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на фінансові активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від операцій 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.

Застосування МСФЗ 16 «Оренда» не має суттєвого впливу на фінансову звітність ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент». Всі договори на офісне приміщення укладені на строк менший ніж один рік.

Таким чином протягом року ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент» орендувало нежитлове приміщення згідно договорів:

№ 11-08-2023 від 11.08.2023;

№ 01-07-2024 від 01.07.2024.

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) з оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками на прибуток нараховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою зобов'язання або активи, 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 призводять до оподаткування. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що призводять до вирахування. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату звітності 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 ліквідації бізнесу.

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

Згідно до положень п. п. 141.6.1 п. 141.6 ст. 146 Податкового кодексу України, звільняються від оподаткування кошти спільного інвестування, а саме: кошти, внесені засновниками корпоративного інвестування, кошти та інші активи, залучені від учасників інституту спільного інвестування, доходи від операцій з активами інституту спільного інвестування, доходи, нараховані за активами інституту спільного інвестування, та інші доходи від діяльності інституту спільного інвестування, а також кошти за позиками, орендні (лізингові) платежі, роялті тощо).

У зв'язку із цим у Товариства не виникають витрати з податку на прибуток. Визначення поточного та відстроченого податку на прибуток не здійснюється. Податкові різниці, згідно вимог національного податкового законодавства, що не суперечить вимогам МСФЗ, не виникають.

Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Фонд має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) щодо 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 виміряти суму зобов'язання.

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

Доходи та витрати

Дохід та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи зменшення 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 1: Товариство використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема виконання, завершене на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип обережного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження грошей 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 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 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

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи зменшення 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 неможливо відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

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

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

Витрати за позиками

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

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 вартістю 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 при прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Офіційний курс НБУ на дату балансу наступний:

	31.12.2023	31.12.2024
Гривня/1 долар США	38,92	42,03

Умовні зобов'язання та активи

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

Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Фонду, ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент» здійснюють оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та інших стандартах, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження здійснюються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються релевантними 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 та очікувані фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є найбільш важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких існують значні ризики, судження й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Якщо справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається за допомогою застосування різних моделей оцінок. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в іншому випадку, для визначення справедливої вартості застосовуються судження. Судження проводяться з урахуванням ліквідності та інших даних, що використовуються в моделі, таких як волатильність довгострокових похідних фінансових інструментів і ризик дисконтування, припущень щодо рівня дострокових платежів і несплат з цінних паперів, збитків з нецінімих активами. Збитки від знецінення дебіторської заборгованості та авансів компанія переглядає регулярно. Значимі заборгованості та аванси на кожну дату складання звітності з тим, щоб визначити, чи є збитки від знецінення відображеними у звіті про прибутки і збитки. Зокрема, керівництво Товариства застосовує судження, оцінюючи розмір і терміни майбутніх грошових потоків для визначення збитку від знецінення. Такі оцінні значення засновані на припущеннях про ряд факторів, і фактичні результати можуть відрізнитися від оціночних, що призведе до майбутніх змін у резервах.

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 достовірною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому числі, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Фонду;
- 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 критеріїв та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

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

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент» вважає, що облікові оцінки та припущення, які використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовими для оцінки справедливої вартості, оскільки вони є основою для визначення справедливої вартості, а також визначають величину 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 оферти 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 чисті активи.

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

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент» 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 і ліквідності та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням випуску цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на вартість фінансових інструментів.

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків грошових коштів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості інструменту. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений грош у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними інвестиціями з ідентичним рівнем ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з врахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різних форм компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Товариство здійснює дисконтування майбутніх грошових потоків із застосуванням динамічних ставок дисконту, що оновлюються щомісяця. Для цього використовуються щомісячні середньозважені ставки дисконту за новими депозитами нефінансових корпорацій, оприлюднені НБУ в розділі «Процентні ставки за новими депозитами нефінансових корпорацій у розрізі видів валют і строків погашення» на веб-сайті bank.gov.ua/control/uk/allinfo. Дані автоматично імпортуються до облікової системи шляхом інтеграції з відкритими джерелами. Такий підхід дозволяє Підприємству забезпечити своєчасне врахування ринкових умов при оцінці зобов'язань, резервів та дисконтованих активів.

У разі, якщо МСФЗ вимагає застосування ставки на дату оцінки (наприклад, при первісному визначенні або тесті на знецінення), використовуються ставки на відповідну дату. При проведенні щорічних переоцінок дисконтована вартість оновлюється з урахуванням останніх доступних даних про ринкових ставок.

Станом на 31.12.2024 розміри середньозважених ставок, що використовувалися протягом звітного періоду, за розділом «Процентні ставки за новими депозитами нефінансових корпорацій у розрізі видів валют і строків погашення», становили:

- 8,8 % річних строком до 1 року;
- 12,1 % річних строком від 1 року до 2 років;
- 10,2 % річних строком більше 2 років.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент» проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів Фонду на предмет наявності їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження Товариства 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 були 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, 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, 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 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 або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Фонд 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.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні та/або довгострокові зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

6.2. 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,

ються спостереженню і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому. 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 отримати для активу чи зобов'язання прямо чи опосередковано.

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

Активи та зобов'язання, котирування 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	
	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
Дата оцінки								
Фінансові інвестиції (інструменти капіталу)	-	-	-	-	162 465	168 368	162 465	168 368
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	-	-	736	1 572	736	1 572
Поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	59 697	60 801	59 697	60 801
Відсотки та їх еквіваленти	-	-	22	53	-	-	22	53
Кредиторська заборгованість	-	-	-	-	30	36	30	36

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

Протягом звітного року не було переміщень між рівнями ієрархії справедливої вартості.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Фінансовий інструмент	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	2	3	4	5
Фінансові інвестиції (інструменти капіталу)	162 465	168 368	162 465	168 368
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	736	1 572	736	1 572
Поточна дебіторська заборгованість	59 697	60 801	59 697	60 801
Відсотки та їх еквіваленти	22	53	22	53
Кредиторська заборгованість	30	36	30	36

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів показує суму нарахованих та не сплачених відсотків за виданими позиками станом на кінець звітного року. Залишок на дату балансу складає 1 572 тис. грн., а саме 1 602 тис. грн. – відсотки по позиках (субрах. 3731) та 30 тис. грн. – сума дисконту (субрах. 3739).

Інша поточна дебіторська заборгованість відображає суму виданих позик станом на кінець звітного року. Позики надаються компаніям, у яких Товариство володіє 10 і більше відсотків у статутному капіталі. Балансова вартість дебіторської заборгованості включає договірну вартість, суму дисконту та кредитного ризику. Заборгованість відображається за амортизованою вартістю застосовуючи метод лінійного відсотка. Дисконтування обчислюється залежно від суми, дати закінчення та ставки дисконтування. Сума дисконту зменшує балансову вартість активу.

Станом на 31.12.2024 сума дисконту на субрах. 3779 (що відноситься до сум наданих позик) становить 4 453 тис. грн. (Табл.1)

Кредитний ризик по дебіторській заборгованості обліковуються по кредиту субрахунку 3861 та на кінець звітного періоду становить 15 823 тис. грн. (табл.1), що зменшує балансову вартість переоцінених активів згідно МСФЗ 9.

Видані позики за звітний період відображені наступним чином:

Таблиця 1 (грн.)

№	Договір, №, дата	Строк погашення	Відсоткова ставка, %	Сальдо станом на 01.01.2024 р.	Позика видана за звітний період	Позика погашена за звітний період	Сальдо станом на 31.12.2024 р.	Сальдо по нарахованому дисконту за договорами позик на звітну дату	Розмір очікуваних кредитних збитків на звітну дату
ПОЗ	№30/17 від 03.04.2017	30.12.2024	5	1 906 000,00	-	1 906 000,00	-	-	-
	№ 326/23 від 04.07.2023	03.07.2024	5	7 940 000,00	107 000,00	8 047 000,00	-	-	-
	№339/24 від 02.07.2024	01.07.2025	5		8 095 400,00	-	8 095 400,00	434 539,54	383 043,02
	№430/24 від 16.08.2024	15.08.2025	5		9 600 700,00	-	9 600 700,00	598 282,08	450 120,90

№ 358/24 03.07.2024	02.07.2025	1		82 198 500,00	18 817 700,00	63 380 800,00	3 420 291,98	14 990 127,01
№ 327/23 від 04.07.2023	03.07.2024	1	71 650 000,00	-	71 650 000,00	-	-	-
-	-	-	81 496 000,00	100 001 600,00	100 420 700,00	81 076 900,00	4 453 113,60	15 823 290,93

До заборгованості постачальників у сумі 1 тис грн. за різноманітні послуги належить:

ПАТ «Національний депозитарій України» – 0,5 тис. грн.

Дана дебіторська заборгованість є короткострокова строком до 3 місяців, тому вона не дисконтується і вірно визнається за договірною вартістю.

Отже, підсумовуючи вищенаведену інформацію інша поточна дебіторська заборгованість дорівнює:

$81\,076 + 1 - 4\,453 - 15\,823 = 60\,801$ тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства обліковується поточна кредиторська заборгованість за роботи, послуги в сумі 36 тис. грн., строк погашення якої не більше одного місяця від звітної дати, а саме:

ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент» - 36 тис. грн.

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Фонду, Товариство на кожну звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

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

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

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

Доходи Фонду

Доходи Фонду	Сума (тис. грн.)	
	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Інші операційні доходи	19 948	18 126
Інші фінансові доходи	976	762
Інші доходи	15 707	19 136
Загальний дохід	36 631	38 024

Інші операційні доходи Фонду включають суми відновлення договірної вартості активу за рахунок виконання договірних зобов'язань за дебіторською заборгованістю, які були зменшені на розмір кредитного ризику, та відображаються в обліку на субрахунку 716 в сумі 19 948 тис. грн. станом на кінець звітного періоду.

Інші фінансові доходи містять інформацію про сплачені відсотки банками на залишок кошів на банківських рахунках Фонду у сумі 2 тис. грн. та інформацію про нараховані відсотки за договорами позик у сумі 974 тис. грн., в обліку відображаються на субрахунку 732.

Інші доходи відображають амортизацію дисконту по договорам позик, нарахованих відсотків за цими договорами та обліковуються на субрахунку 740 в сумі 15 707 тис. грн. на кінець звітного періоду.

Витрати Фонду

До витрат Товариства, що пов'язані із здійсненням господарської діяльності відносяться адміністративні витрати, інші витрати.

Розмір адміністративних витрат за 2024 рік склав 528 тис. грн., які розподіляються за характером витрат наступним чином:

Адміністративні витрати Фонду	Сума (тис. грн.)	
	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Витрати на ведення міста компаній з управління активами	420	258
Витрати на послуги аудитора	44	40
Витрати на послуги депозитарію	6	5
Витрати на юридичні витрати	1	2
Витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Фонду	57	36
Загальний	528	341

Інші витрати:

Інші витрати Фонду	Сума (тис. грн.)	
	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Інші операційні витрати	28 235	28 712
Загальний	28 235	28 712

Інші операційні витрати відображають суму нарахованого дисконту за договорами наданих позик та нарахованих відсотках згідно цих договорів позик, що обліковуються на субрахунку 940 в сумі 9 850 тис. грн. До інших операційних витрат також відносяться нарахування кредитного ризику за даними договорами та відображаються в обліку на субрахунку 944 в сумі 18 381 тис. грн. станом на кінець звітної періоду.

Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2024 року Фонд не мав нематеріальних активів на балансі.

Основні засоби

Станом на 31.12.2024 року Фонд не мав на балансі основних засобів.

Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2024 року довгострокові фінансові інвестиції, а саме корпоративні права Фонд відображені наступним чином:

Фінансові Інвестиції (корпоративні права)	Відсоток у статутному капіталі	Станом на 31.12.2023 року (тис. грн.)	Станом на 31.12.2024 року (тис. грн.)	Зміна за звітний період (тис. грн.)
ПВ «ТД «Оріон-Експорт»	80,8	161 302	167 205	+5 903
ПВ «Брітіко»	10	55	55	-
ПВ «Максимум»	10	1 107	1 107	-
РАЗОМ		162 465	168 368	+5 903

На кінець звітної року відбулися зміни в справедливій вартості корпоративних прав, внаслідок проведення оцінки незалежним оцінювачем. Зміни відображені відповідно до звіту незалежного оцінювача.

У разі, якщо Фонд володіє корпоративними правами до 20 % у статутному капіталі емітента, то такі фінансові інвестиції обліковуються як інвестиції не пов'язаним сторонам, по балансовій вартості.

Якщо корпоративні права становлять більше 20 % статутного капіталу емітента, то такі фінансові інвестиції оцінюються по справедливій вартості шляхом проведення оцінки незалежним оцінювачем станом на кінець року.

Станом на 31.12.2024 року в обліку Фонду за нульовою вартістю обліковуються фінансові інструменти (акції прості іменні вітчизняних підприємств), а саме:

Фінансові інвестиції (цінні папери)	31 грудня 2024 (тис. грн.)		31 грудня 2023 (тис. грн.)	
	Кількість	Вартість	Кількість	Вартість
ПАТ «ЕЛІТ ІНВЕСТ ПРОЕКТ»	50,4	-	50,4	-
ПАТ «ІМПУЛЬС ПЛЮС»	67,3	-	67,3	-
РАЗОМ	117,7	-	117,7	-

Згідно Рішення НКЦПФР від 22.11.2016р. № 1133 «Щодо усунення порушень та зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів» з 23.11.2016р. зупинені внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів (блоковано) щодо акцій ПАТ «ЕЛІТ ІНВЕСТ ПРОЕКТ» на строк до усунення порушення.

Згідно Рішення НКЦПФР від 17.10.2017р. № 763 «Щодо усунення порушень та зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів» з 18.10.2017р. зупинені внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів (блоковано) щодо акцій ПАТ «ІМПУЛЬС ПЛЮС» на строк до усунення порушення.

Товариство оцінює цінні папери за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутках або збитках. У 2024 році Товариство не визнавало прибутку або збитку від переоцінки акцій ПАТ «ЕЛІТ ІНВЕСТ ПРОЕКТ», а отже і результати від зміни справедливої вартості з відповідними визнанням прибутку або збитку фінансових інструментів відбулася у попередніх періодах.

Інвестиції до погашення

Станом на 31 грудня 2024 року в активах Фонду інвестицій до погашення немає.

Довгострокова дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2024 року в активах Фонду довгострокової заборгованості немає.

Інвестиційна нерухомість

Станом на 31 грудня 2024 року на балансі Фонду інвестиційної нерухомості немає.

Запаси

За даними фінансової звітності Фонду станом на 31 грудня 2024 року на балансі не обліковуються матеріальні запаси, що відповідає даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Грошові кошти

Станом на 31 грудня 2024р. у Товариства на рахунках у банках обліковувалося за номінальною грошові кошти на суму 53 тис. грн., з яких на поточних рахунках - 53 тис. грн.

У розрізі банків грошові кошти на поточних рахунках станом на 31 грудня 2024р. були розподілені таким чином:

- АТ «ОТП БАНК» - 53 тис. грн.

Грошові кошти розміщені в банках що є надійними.

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговою агенцією «Експерт-рейтинг» як до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР:

АТ «Альфа Банк» <https://cutt.ly/rBmsjkh> має рейтинг на рівні uaAAA за національною українською, що означає найвищий рівень кредитоспроможності

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговою агенцією «Кредит-рейтинг» як до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР:

АТ «ОТП БАНК» <https://cutt.ly/uBmsv2u> має рейтинг на рівні uaAAA за національною українською, що означає найвищий рівень кредитоспроможності.

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

Таким чином, на початок звітного періоду на рахунках Фонду обліковувалося 22 тис. грн., та на кінець звітного періоду становлять 53 тис. грн.

Власний капітал

За даними Балансу зареєстрований (пайовий) капітал Фонду станом на 31 грудня 2024 року складає 80 000 тис. грн. в кількості 80 000 штук Інвестиційних сертифікатів Фонду. Номінальна вартість одного інвестиційного сертифікату становить 1 тис. грн. Інвестиційні сертифікати станом на 31.12.2024 розміщені в кількості 60 253 штук. На 31 грудня 2024 року власний капітал становить 230 758 тис. грн. складається з наступних рядків:

Власний капітал	31.12.2023	31.12.2024
Зареєстрований (пайовий) капітал	80 000	80 000
Резерв у дооцінках	-	-
Власний капітал (емісійний дохід)	259 686	259 686
Неподілений прибуток (непокритий збиток)	6 286	14 154
Відшкодування	-	-
Власний капітал	(123 082)	(123 082)
Власний капітал	222 890	230 758

Протягом звітного періоду прибуток від операційної/інвестиційної діяльності становить 14 154 тис. грн. В результаті цього нерозподілений прибуток на 31.12.2024 року збільшився та становить 7 868 тис. грн.

Гранти та субсидії

Станом на 31 грудня 2024 року в Товаристві не отримувалися гранти та субсидії.

Короткострокові забезпечення

Короткострокові забезпечення станом на звітну дату відсутні.

Короткострокові позики

Короткострокові позики станом на звітну дату відсутні.

Фінансова оренда

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

Пенсії та пенсійні плани.

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

Викриття іншої інформації

Умовні зобов'язання.

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, податкові органи доволі часто тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи мають сумнів певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, і, відповідно, 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 ринкові

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.

2.2. 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 балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Фонду.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза контролем Фонду. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Фонду визначається на підставі даних та інформації, які наявні на дату балансу.

На думку керівництва ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент», виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як середній, тому кредитний ризик визначається від 5 % до 25 % від договірної вартості активів.

2.3. 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 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.

Операцій з пов'язаними сторонами, які потребують окремого розкриття згідно МСБО 24 протягом звітного періоду не було.

Інформація про власників та пов'язаних осіб Товариства

Інформація про власників та керівника Товариства

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, %
2	3	4	5	6
Власники - фізичні особи				
1	Чумак Сергій Семенович	2054807058	МЕ337723 Голосіївським РУГУ МВС в місті Києві 26.11.2003р.	100
Власники - юридичні особи				
-	-	-	-	-
Керівник компанії з управління активами				
1	Кулаков Валерій Едуардович	2465202076	КС 100017 28 серпня 2002 року виданий Галицьким РВ ЛМУ УМВС України у Львівській області	0
Усього:				100

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, немає.

Операції із пов'язаними сторонами протягом звітного періоду: винагорода ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент» за управління активами в сумі 420 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 р. безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними сторонами немає.

Операції з пов'язаними особами, які б виходили за рамки звичайної господарської діяльності, протягом звітного періоду не здійснювалися.

2.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

Керівництво ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент» в інтересах Фонду визнає, що діяльність Фонду пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво зменшитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено операційний ризик, ризик репутації, стратегічний ризик, кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності та проектний ризик.

Управління ризиками здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його зменшення. Для того щоб обмежити вище зазначені ризики, при виборі фінансових інструментів політики ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент» базується на високому рівні контролю з боку працівників Товариства з урахуванням вимог чинного законодавства України. Компанія мінімізує ризики диверсифікації свого інвестиційного портфелю, аналізує фінансові активи перед їх покупкою і відстежує більшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами кредитоспроможності.

Операційний ризик – це ризик втрат для ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент» та фондів Товариства внаслідок неналежних чи помилкових внутрішніх процесів та систем Товариства, дій працівників чи зовнішніх подій. У випадку неможливості здійснення управління операційними ризиками, наявність таких ризиків може завдати шкоди репутації Товариства, мати правові наслідки або привести до фінансових втрат.

Товариство не може розраховувати, що всі операційні ризики будуть усунуті, але докладает зусилля на усунення цих ризиків за допомогою системи контролю та моніторингу та реагування на потенційні ризики. Система контролю передбачає ефективне розділення обов'язків, прав доступу, процедур затвердження та звірки, навчання персоналу та оцінки процесів.

Ризик репутації (репутаційний ризик) – ризик втрат для Товариства через несприятливий розвиток репутації «КУА «Крістал Ессет Менеджмент» або недовіри до неї з боку інвесторів фондів Товариства (учасників), контрагентів, інших осіб, від яких залежить Компанія, внаслідок внутрішніх чи зовнішніх подій, у тому числі застосування державними органами заходів впливу, передбачених законодавством.

Керівництвом Товариства побудовано помірковану інформаційну політику, включаючи процедури збору та організаційне забезпечення інформування заінтересованих сторін про діяльність Компанії. Розроблено стандарти роботи з клієнтами (учасниками, акціонерами фондів), контрагентами, органами державної влади та іншими зовнішніми сторонами. Налагоджено процеси контролю за репутацією компанії, контрагентів, включно із регулярним моніторингом засобів масової інформації. Моніторинг подій, що можуть негативним чином вплинути на репутацію компанії. Діє система звітності перед Керівництвом Товариства щодо репутації компанії та подій, які могли на неї вплинути.

Стратегічний ризик – ризик втрат для Товариства, який виникає через неправильні (неефективні) управлінські рішення, неналежну реалізацію прийнятих рішень і неадекватне реагування на зміни у бізнес-середовищі. Цей ризик виникає внаслідок взаємної невідповідності стратегічних цілей Компанії, бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей, ресурсів, задіяних для їх досягнення, та якості інформації. Дана категорія включає ризик втрат, пов'язаних з інвестиціями коштів ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент» у активи фондів в управлінні. Може спричинити загальний фінансовий ризик (ризик існування) Компанії – ризик неможливості продовження діяльності через суттєве погіршення фінансового стану, якості її активів, структури капіталу, виникнення або значне зростання збитків від операційної діяльності при перевищенні витрат над доходами.

Керівництвом Товариства налагоджено процес стратегічного планування, що враховує характер діяльності Компанії і метою якого є створення стратегічного плану, що визначає стратегічні цілі Компанії, шляхи їх досягнення, потреби Товариства у фінансових, технологічних та кадрових ресурсах та можливі ризики на можливості досягнення стратегічних цілей. Процедури оцінки нових стратегічних цілей з точки зору їх впливу на ризики діяльності Компанії та моніторингу їх виконання.

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 пов'язаний з притаманним таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації державної заборгованості (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 історії 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 повернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на 31.12.2024 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою вартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Суми (кількісні показники) очікуваних кредитних ризиків розкрито в пункті 5.3. даних приміток.

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 створено систему 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.

Щодо депозитів

Станом на 31.12.2024 року компанія не розміщувала кошти на депозитних рахунках.

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 ризиків: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з коливаннями 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, специфічними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на 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 майбутніх грошових потоків з фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін у валютних курсах.

Розробляються та використовуються правила та процедури визначення лімітів валютних позицій та контролю за їх дотриманням у відповідності до законодавства, інвестиційних декларацій фондів і рішень та рішень керівництва компанії, проводяться заходи з обмеження валютних ризиків у межах встановлених законодавством та інвестиційною декларацією фонду.

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.

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 Фонду, так і на справедливую вартість чистих активів.

Керівництво ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент» усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи, так і на справедливую вартість чистих активів. Ризик змін у відсоткових процентних ставок відноситься, насамперед, до довгострокових активів і зобов'язаннями Товариства з плаваючою процентною ставкою.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, Фонд протягом 2024 року не мав активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

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 прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Активи Фонду включають:

- грошові кошти, дебіторська заборгованість за договорами позик, корпоративні права інших юридичних осіб.

Грошові кошти є високоліквідним активом, у якого ризик ліквідності прирівнюється до «0».

Дебіторська заборгованість виникає за договорами позик з контрагентами у яких Фонд має частку в Статутному капіталі, володіє та моніторить його фінансові показники, та, вважає даний актив високоліквідним.

Корпоративні права що є у активах та становлять більше 10 % частки участі у Статутних у капіталі дозволяють Фонду надавати кошти в позику та отримувати відсотки за їх користування.

Проектний ризик – ризик втрат вартості активів фонду, що пов'язані з інвестиціями у об'єкти нерухомості, корпоративні права та цінні папери, що не допущені до торгів на фондовій біржі, або цінні папери, які не отримали рейтингової оцінки відповідно до закону.

ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент» здійснює аналіз проектів інвестування у об'єкти нерухомості, корпоративні права та цінні папери, що не допущені до торгів на фондовій біржі, проводить моніторинг та оцінку ефективності виконання проектів, у які інвестовані кошти фонду, проводить заходи щодо обмеження ризиків інвестування у об'єкти нерухомості, корпоративні права та цінні папери, що не допущені до торгів на фондовій біржі, включаючи вибір інструментів інвестування.

4.4. 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 методик визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. Протягом року проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих показників 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 коригуватися врахуванням 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 надавало, і 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, зображеного в балансі.

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності: 230 758 тис. грн.

Зареєстрований капітал (оплачений капітал): 80 000 тис. грн.

Додатковий капітал 259 686 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток): 14 154 тис. грн.

Вилучений капітал: (123 082) тис. грн.

5. Події після Балансу

Події після дати балансу – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються від дати балансу до затвердження фінансових звітів до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення звіту чи іншої вибіркової фінансової інформації Керівництво Компанії встановлює порядок, дати 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 звітної дати, не коригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітної дати.

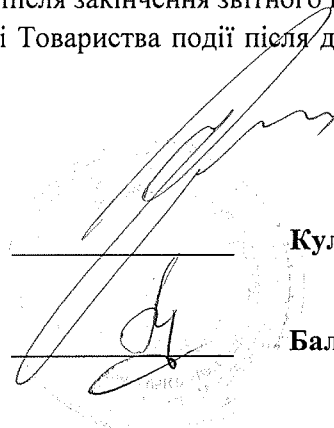
Станом на дату затвердження фінансової звітності Товариства події після дати балансу у розумінні МСБО 10 «Події після звітної дати» відсутні.

Генеральний директор

ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент»

Головний бухгалтер

ТОВ «КУА «Крістал Ессет Менеджмент»



Кулаков В.Е.

Бала Л.Я.