

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«ОПТИМА-КАПІТАЛ»**

Фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

	Примітка	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2024	2023
1	2	3	4
Дохід від продажу товарів та надання послуг	6.1.1	606	1 013
Собівартість реалізації	6.1.2	(123)	(157)
Валовий прибуток		483	856
Інші доходи	6.1.1	175	200
Витрати на збут	6.1.2	(40)	(40)
Адміністративні витрати	6.1.2	(1 283)	(842)
Інша витрата	6.1.2	(42)	(61)
Інші прибутки (збитки)	6.1.3	-	(975)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		(707)	(862)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	6.1.4	-	-
Фінансові доходи	6.1.4	353	239
Фінансові витрати	6.1.4	(21)	(4)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	6.1.4	3	(244)
Прибуток (збиток) до оподаткування	6.1.5	(372)	(871)
Витрати з податку на прибуток		-	-
ПРИБУТОК за рік		(372)	(871)
Інші сукупні прибутки		-	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК		(372)	(871)

Генеральний директор ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербakov О. В.

Головний бухгалтер ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.



Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року

	Примітка	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	6.2.1	365	407
Основні засоби	6.2.2	150	14
Інвестиційна нерухомість	6.2.3	757	650
Інші непоточні фінансові активи	6.2.4	16 785	16 785
<i>Поточні активи</i>			
Поточні запаси	6.2.5	-	1
Торгівельна заборгованість та інша поточна дебіторська заборгованість	6.2.6	5 265	5 700
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.2.7	2 302	2 319
Загальна сума активів		25 624	25 876
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Непоточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Торговельна та інша непоточна кредиторська заборгованість	6.2.9	-	-
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Поточні забезпечення	6.2.8	173	136
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.2.9	110	27
Загальна сума зобов'язань		283	163
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	6.2.10	25 000	25 000
Нерозподілений прибуток (збиток)	6.2.10	(2 625)	(2 253)
Капітал у дооцінках	6.2.10	2 955	2 955
Резервний капітал	6.2.10	11	11
Загальна сума власного капіталу		25 341	25 713
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		25 624	25 876

Генеральний директор ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.



Щербаков О. В.

Кухар Т.М.

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток (збиток)	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Всього власний капітал
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>4</i>		<i>3</i>	<i>5</i>
Залишок на 31 грудня 2022 року	25 000	(1 382)	2 955	11	26 584
Чистий прибуток	-	(871)		-	(871)
Використання прибутку	-	-		-	-
Усього сукупний прибуток за рік 2023 року	-	(871)		-	(871)
Залишок на 31 грудня 2023 року	25 000	(2 253)	2 955	11	25 713
Чистий прибуток	-	(372)		-	(372)
Використання прибутку	-	-		-	-
Усього сукупний прибуток за рік 2024 року	-	(372)		-	(372)
Залишок на 31 грудня 2024 року	25 000	(2 625)	2 955	11	25 341

Генеральний директор ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.



Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

	Прим.	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2024 року	2023 року
<i>I</i>	2	3	4
Операційна діяльність			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	6.4	969	709
Надходження від погашення позик		5 612	670
Інші надходження від операційної діяльності	6.4	55	52
Виплати постачальникам за товари та послуги	6.4	(440)	(415)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	6.4	(740)	(491)
Витрачання на надання позик		(5 547)	(5 605)
Інші виплати за операційною діяльністю	6.4	(126)	(60)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		-217	-5 140
Інвестиційна діяльність			
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів	6.4, 6.2.4	-	6 600
Надходження від отриманих відсотків, дивідендів	6.4	353	237
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		-	-
Витрачання на придбання інших необоротних активів	6.4	(153)	(40)
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		200	6 797
Фінансова діяльність			
		-	-
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період		- 17	1 657
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на початок періоду	6.2.7	2 319	662
Залишок коштів на кінець періоду	6.2.7	2 302	2 319

Генеральний директор ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.



ПРИМІТКИ

до фінансової звітності ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

1. Загальна інформація про Компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПТИМА-КАПІТАЛ» (ІКЮО 32800975) зареєстровано 19.01.2004 виконавчим комітетом Львівської міської ради (реєстраційний № 19552) та внесено до Державного реєстру фінансових установ згідно з рішенням Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг № 2528 від 12.10.2004 р.). Скорочена назва - ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ». Місцезнаходження: Україна, 79060, м. Львів, вул. Наукова, 7а.

Адреса web-сайту: www.optima-c.com.ua, адреса електронної пошти: office@optima-c.com.ua.

У звітному році ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» (далі – Компанія) здійснювала управління активами пайового інвестиційного фонду - Пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу «Професійний» (код за ЄДРІСІ 233054) та управління активами і адміністрування недержавного пенсійного фонду – Неприбуткової організації «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії» (ІКЮО 33617734).

Основним видом діяльності ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» є управління фондами (код КВЕД 66.30), а також важливими напрямками діяльності є інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (код КВЕД 66.19) та інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення (код КВЕД 66.29).

Компанія має такі ліцензії:

- ліцензія серії АВ № 617838, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку – 26.03.2012 року, строк дії ліцензії необмежений, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами);

- ліцензія серії АВ № 115981, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг – 24.04.2008 року, безстрокова, на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

Згідно рішення НКЦПФР від 01.07.2020 №341 з 01 липня 2020 р. ліцензія серії АВ №115981 вважається переоформленою на ліцензію на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення - діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

Кількість працівників станом

на 31 грудня 2024 р. складала 5 осіб: 4 штатних та 1 за сумісництвом;

на 31 грудня 2023 р. складала 5 осіб: 4 штатних та 1 за сумісництвом.

В серпні 2024 року відбулись зміни у складі засновників Компанії: зі складу вийшов Ломакович Віталій Афанасійович. Свою частку в Компанії Ломакович Віталій Афанасійович передав Каданіній Тетяні Олександрівні (37,45%) та Мирон Галині Богданівні (37,45%). Відповідна інформація наведена в Статуті Компанії (нова редакція Статуту затверджена зборами засновників ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» - протоколом № 2908/24 від 29.08.2024 р.) та внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 29 серпня 2024 року. Але 17 грудня 2024 року договори продажу частки в Компанії між Ломаковичем В. А. та Каданіною Т. О., а також між Ломаковичем В. А. та Мирон Г. Б., були розірвані через неможливість оплати. 18 грудня 2024 року здійснена Державна реєстрація складу учасників Компанії.

Структура власності Компанії станом на звітні дати

Учасники Компанії:	31.12.2024	30.09.2024	31.12.2023
Ломакович Віталій Афанасійович	18 725 000 (74,9%)	-	18 725 000 (74,9%)
Баб'як Володимир Ярославович	2 475 000 (9,9%)	2 475 000 (9,9%)	2 475 000 (9,9%)
Каданіна Тетяна Олександрівна	2 475 000 (9,9%)	11 837 500 (47,35%)	2 475 000 (9,9%)
Мирон Галина Богданівна	1 325 000 (5,3%)	10 687 500 (42,75%)	1 325 000 (5,3%)
Всього, грн. (відсотків)	25 000 000 (100%)	25 000 000 (100%)	25 000 000 (100%)

Згідно з даними Єдиного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань на звітну дату кінцевими бенефіціарними власниками Компанії є Каданіна Тетяна Олександрівна та Мирон Галина Богданівна.

Компанія не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Компанія не є суб'єктом господарювання, що становить суспільний інтерес.

Компанія немає материнських / дочірніх компаній.

У Компанії відсутні контрагенти, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких прямо або опосередковано є Російська Федерація, та/або у яких Російська Федерація прямо або опосередковано чи юридичні особи, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких є Російська Федерація та/або у яких Російська Федерація прямо або опосередковано має частку у статутному (складеному) капіталі, акції, паї, інше членство (участь у будь-якій формі) у юридичній особі.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії 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), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена фінансова звітність Компанії відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Компанія керувалась також вимогами національних законодавчих та інших нормативних актів щодо організації й ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Відповідно до п.5 ст.12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та звітність в Україні», підприємства, які згідно з законодавством зобов'язані готувати фінансову звітність за МСФЗ, повинні складати та подавати свою фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (див. як «iXBRL»).

На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія UA XBRL за МСФЗ за 2024 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато. Компанія планує підготувати звіт iXBRL та подати його у встановлені законодавством терміни.

2.2. Прийняття нових та переглянуті стандарти, їх вплив на фінансову звітність

При підготовці фінансової звітності за звітний період Компанія застосовувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2024 року:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 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 102А. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.	1 січня 2024 року	Компанія у звітному періоді операцій продажу з зворотною орендою не мала. Зазначені зміни можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Компанія буде здійснювати такі операції.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»,	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. 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.	1 січня 2024 року	У звітному періоді поточні і непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами) не виникали. Зазначені зміни можуть мати вплив якщо Компанія здійснюватиме такі операції.
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансової вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається	1 січня 2024 року	Компанія не використовує в своїй діяльності угоди фінансування постачальників.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкриті.		

Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Компанії.

З 1 січня 2025 року вимагається застосування поправок «Відсутність конвертованості» до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів", що були прийняті РМСБО ще 15 серпня 2023 року, які уточнили підходи до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.

Новий МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року. Його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Компанії.

18 липня 2024 року РМСБО опублікувала щорічні вдосконалення МСФЗ, викладені у документі під назвою "Щорічні вдосконалення МСФЗ - Том 11", в якому розглядаються незначні поправки до кількох стандартів, зокрема МСФЗ 1, МСФЗ 7, МСФЗ 9, МСФЗ 10 та МСБО 7. Застосування цих поправок вимагається з 1 січня 2026 року.

30 травня 2024 року РМСБО опублікувала поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7, спрямовані на вдосконалення класифікації, оцінки та розкриття інформації про фінансові інструменти. Дата набуття чинності 1 січня 2026 року

Також в травні 2024 року РМСБО опублікувала МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття», який треба застосувати з 1 січня 2027 року.

В грудні 2024 року прийнято поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію». Дата набуття чинності 1 січня 2026 року

Було проаналізовано вищезазначені стандарти та поправки. Їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність Компанії не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
МСФЗ (IFRS) 18 «Презентація та розкриття у фінансовій звітності»	Це новий стандарт, для застосування всіма суб'єктами господарювання. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Зміни в розкритті інформації про фінансові результати: розширені вимоги щодо групування й деталізації інформації у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності. Стандарт вводить термін «операційний прибуток» як показник для оцінки операційних результатів та вимагає розподілити всі доходи й витрати за трьома новими категоріями, що відображають основну діяльність, а саме: операційна, інвестиційна та фінансова.	1 січня 2027 року	Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема: 1. Необхідність перегляду облікової політики. 2. Перекласифікація деяких елементів звітності. 3. Розширення обсягу приміток до фінансової

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	Стандарт запроваджує вимогу включати деякі «необлікові» показники до фінансової звітності компаній. Він вводить поняття «показники ефективності управління», що мають бути: - підсумком доходів та витрат; - загальнозживаними в публічних комунікаціях; та - відображенням погляду керівництва компанії на оцінку фінансових результатів діяльності компанії. При цьому для кожного з таких показників ефективності управління треба буде розкрити в примітках до фінансової звітності, чому саме ці показники корисні, яка методика їх розрахунку та зв'язання з показниками, розрахованими за стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ.		звітності. 4. Збільшення обсягу підготовчої роботи. 5. Вплив на прийняття рішень зацікавленими сторонами. Наразі стандарт вивчається.
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Оновлено критерії класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів. Класифікація та оцінка фінансових інструментів згідно з МСФЗ 9: Поправки дають роз'яснення щодо договірних грошових потоків, які є виключно виплатами основної суми та відсотків на непогашену частину основної суми (SPPI). Поправки також стосуються класифікації фінансових активів без права регресу. Включено спеціальне керівництво щодо класифікації фінансових інструментів з екологічними, соціальними то управлінськими характеристиками (ESG). Покращення в МСФЗ 7 "Розкриття інформації": Тепер компанії зобов'язані розкривати наступну інформацію: -Більш детальну інформацію про фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. -Вплив договірних умов, які можуть змінити суму або строки передбачених договором грошових потоків на основі умовних подій, безпосередньо не пов'язаних з основними кредитними ризиками та витратами. -Якісну та кількісну інформацію про характер цих умовних подій та потенційні зміни в договірних грошових потоках. -Підвищена прозорість для інструментів, пов'язаних з ESG.	1 січня 2026 року	Проведено оцінку потенційного впливу змін. Суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії зміни не матимуть. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям.
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються	Дата набуття чинності поправок відкладена	Зазначені зміни можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.		внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством

Компанія має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати набуття їх чинності.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Війна росії проти України

При складанні фінансової звітності за 2024 рік розглянуто питання впливу військової агресії російської федерації проти України на безперервність діяльності та проведено аналіз можливих сценаріїв для відповіді на питання: чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Компанія не мала у звітному періоді втрат активів внаслідок воєнних дій та не є залежною від контрагентів, що перебувають під санкціями. Активи та зобов'язання обліковуються, виходячи з того, що Компанія зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання при звичайному ході бізнесу. Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності Компанії було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітного періоду. Наразі Компанія не має наміру ані потреби ліквідуватися або суттєво зужувати масштаби своєї діяльності. Компанія оцінює можливі втрати, як такі, що не вплинуть на здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Однак наслідки повномасштабного воєнного вторгнення російської федерації в Україну можуть бути суттєвими. Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Компанії в майбутньому. Таким чином, керівництво визнає, що майбутній розвиток бойових дій та їх тривалість є єдиними фактором суттєвої невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Фонду продовжувати безперервну діяльність.

Дана фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом щодо можливого впливу економічних умов на операції та фінансове становище Компанії. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Компанія не змогла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів

безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Отже, фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2024 року.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Враховуючи, що в Україні діє воєнний стан, запроваджений 24 лютого 2022 року Указом Президента України, відповідно до Закону України «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» Компанія може подавати фінансову звітність протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи.

Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) рішенням загальних зборів учасників ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ» 26 лютого 2025 року (протокол № 2602/25).

2.7. Концепція діяльності керівництва в інтересах інвесторів Компанії

Компанія в звітному періоді сумлінно виконувала всі зобов'язання по відношенню до своїх контрагентів та інших суб'єктів господарювання. Здійснювались та продовжують здійснюватися заходи для ефективної діяльності в складних умовах. З огляду на ситуацію в країні керівництво провадить щоденний оперативний моніторинг впливу воєнних дій на економічну ситуацію в країні та забезпечує швидке реагування на зміни, здійснює оцінку ризиків у відповідності до вимог НКЦПФР, виконує всі свої обов'язки з використання економічних ресурсів Компанії, забезпечення дотримання чинних законів, нормативно-правових актів і положень договорів.

Незважаючи на отримані в звітному періоді збитки в сумі 372 тис. грн., які пов'язані із збільшенням витрат на заробітну плату та пов'язаних з нею відрахувань на соціальне страхування, Компанія здатна генерувати у майбутньому чисті грошові надходження, достатні для забезпечення належного рівня ліквідності та платоспроможності.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної вартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Оцінка основних засобів здійснена на основі їх історичної собівартості. Оцінка інвестиційної нерухомості здійснена на основі їх справедливої вартості.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Основні принципи облікової політики Компанії були розроблені та затверджені відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Компанія обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Змін облікової політики в звітному періоді не було.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Компанії відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Примітки складені у відповідності до вимог МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» в Звіті про сукупний дохід інформація про витрати для потреб аналізу витрат подається за методом функції витрат на підприємстві, коли витрати класифікуються відповідно до їх функцій.

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

Компанія подає на нетто-основі прибутки та збитки від групи подібних операцій, якщо вони є несуттєвими, шляхом згортання доходів і витрат від цих операцій у Звіті про фінансові результати.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – будь - який контракт, який призводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструменту власного капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції. Проте, при наявності свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, який придбавається, проводиться оцінка за їхньою справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Критерієм для припинення визнання є передача всіх ризиків та вигод від володіння фінансовим активом. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або Компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому також передала всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами або Компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль.

Визнання фінансових зобов'язань припиняється у разі їх погашення, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

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

Фінансові активи Компанії класифікуються як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю за моделлю ефективної ставки процента, 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.

Для Компанії визнаються такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю за моделлю ефективної ставки процента.
- фінансові активи у формі корпоративних прав, що визнані інвестицією в асоційоване підприємство, що оцінюються за методом участі у капіталі.

Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю за моделлю ефективної ставки процента.

Компанія визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти – це активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою й яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів на рахунках у банках, які не є обмеженими для використання, всі розміщення коштів на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Депозити в банках у разі можливості дострокового отримання грошових коштів на поточний рахунок і депозити з первісним строком погашення не більше шести місяців, класифікуються як грошові кошти. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

До грошових коштів також прирівнюються кошти, депоновані (блоковані) на торгових рахунках строком не більше трьох місяців та призначені для покриття операцій купівлі на ринку заявок фондової біржі.

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

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за амортизованою собівартістю. Водночас, оскільки вплив зміни вартості грошей у часі є несуттєвий, що впливає із суті таких активів, амортизована собівартість дорівнюватиме їх номінальній вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою собівартістю, оскільки (і) вони утримуються для отримання передбаченим договором грошових потоків і ці грошові потоки являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів та (ii) вони не віднесені у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Умови, встановлені виключно законодавством, не впливають на результати SPPI-тесту, крім випадків, коли вони включені в умови договору і застосовувалися б, навіть якщо у подальшому законодавством змінилося б.

Суми, використання яких обмежене, виключається зі складу грошових коштів та їх еквівалентів при підготовці звіту про рух грошових коштів. Суми, обмеження щодо яких не дозволяють обміняти їх, використати для розрахунку по зобов'язаннях протягом, принаймні, дванадцяти місяців після звітного періоду, включаються до складу інших необоротних активів.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки. Курсові різниці, які виникають при переоцінці грошових коштів в іноземній валюті та у банківських металах обліковуються як доходи/втрати від операційної курсової різниці.

У разі обмеження права використання грошових коштів та їх еквівалентів (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані як непоточні активи.

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

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю за моделлю ефективної ставки процента, Компанія відносить облігації українських та іноземних емітентів, депозити, що розміщені в банківських та інших установах, з первісним строком погашення більше дванадцяти місяців, дебіторську заборгованість контрагентів Компанії, у тому числі позики та векселі.

Після первісного визнання Компанія оцінює їх за амортизованою собівартістю за моделлю ефективної ставки процента.

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

Депозити (крім депозитів до запитання)

Депозит (вклад) – це грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, або банківські метали, які банківська та/або інша фінансова установа прийняла від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору.

Первісну оцінку депозиту (як фінансового активу) здійснюють за його справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює його номінальній вартості. Витрати за операцією, навіть якщо вони прямо відносяться до укладання договору про депозит, не включаються в первісну оцінку депозиту, а визнаються витратами періоду.

Компанія визнає банківські депозити зі строком погашення до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності в складі поточних фінансових інвестицій.

Кошти на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення більше трьох місяців оцінюються за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента.

Подальша оцінка депозитів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки. Курсові різниці, які виникають при переоцінці депозитів в іноземній валюті та у банківських металах обліковуються як доходи/втрати від операційної курсової різниці.

Проценти, що підлягають нарахуванню за звітний період відповідно до умов договору банківського вкладу, термін сплати яких не настав, включаються до складу активів Компанії.

У випадку призначення в банківській (фінансовій) установі тимчасової адміністрації, такі депозити можуть бути класифіковані як непоточні активи, їх подальша оцінка здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення. Якщо ймовірності повернення депозиту немає, визнання їх як активу припиняється й їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, подальше визнання депозиту як активу припиняється й його вартість відображається у складі збитків звітного періоду. Проценти, за таким депозитом нараховані, але не сплачені в строк, активами не визнаються, їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Дебіторська заборгованість

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

Компанія обліковує наступні види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- дебіторська заборгованість за виданими авансами;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків;
- інша дебіторська заборгованість.

До складу іншої дебіторської заборгованості Компанія відносить дебіторську заборгованість за договорами безпроцентної поворотної фінансової допомоги, дебіторську заборгованість за договорами купівлі-продажу фінансових активів.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (строк погашення протягом 12 місяців з дати балансу) та непоточну (строк погашення більше 12 місяців з дати балансу).

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

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Дебіторська заборгованість оцінюється за ціною операції, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю на дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Якщо дебіторська заборгованість погашається достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у Звіті про фінансові результати того періоду, в якому відбулося дострокове погашення.

Грошові потоки, пов'язані з поточною дебіторською заборгованістю без встановленої ставки відсотка, не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Дебіторська заборгованість дорівнює нулю у випадках, якщо

- прострочення дебіторської заборгованості згідно з контрактними зобов'язаннями більше 90 календарних днів;
- щодо боржника порушено справу про банкрутство;
- дебіторська заборгованість існує за цінними паперами, обіг яких зупинено або щодо яких оголошено дефолт емітента.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході, Компанія відносить інвестиції в інструменти капіталу, які утримує не для продажу. Це акції, інвестиційні сертифікати ІСІ та корпоративні права (крім корпоративних прав в асоційовані підприємства).

Інструменти капіталу – вид фінансових інвестицій, що пов'язані з контрактами на використання пайових інструментів, що надають право на участь у розподілі прибутку компанії.

Первісна оцінка інвестицій в інструменти капіталу як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив.

Витрати, пов'язані з придбанням інструментів капіталу, не включаються до їх первісної вартості, а визнаються витратами періоду.

Інвестиції в інструменти капіталу після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю на дату оцінки з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.

Справедлива вартість належних Компанія акцій та інвестиційних сертифікатів ІСІ оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки.

Якщо акції та інвестиційні сертифікати ІСІ мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, то 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 Компанія зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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

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

- а) значна зміна у показниках діяльності об'єкта інвестування порівняно з бюджетами, планами або контрольними показниками;
- б) зміни в очікуванні того, що будуть досягнуті контрольні показники об'ємів діяльності об'єкта інвестування;
- в) значна зміна на ринку для продуктів чи потенційних продуктів об'єкта інвестування;
- г) значна зміна в глобальній економіці або економічному середовищі, у якому функціонує об'єкт інвестування;
- г) значна зміна у показниках діяльності подібних суб'єктів господарювання або в оцінках, що їх надає ринок в цілому;
- д) внутрішні проблеми об'єкта інвестування, такі як шахрайство, комерційні спори, судові справи, зміни управління або стратегії;

е) свідчення, отримані внаслідок здійснення зовнішніх операцій з інструментами капіталу об'єкта інвестування, як проведених самим об'єктом інвестування, так і передачі інструментів капіталу між третіми сторонами.

Для оцінки акцій, що не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та корпоративних прав за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації не достатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

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

У разі скасування реєстрації випуску акцій, інвестиційних сертифікатів ІСІ Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку або за рішенням суду, визнання їх як активу припиняється, а списання відображається у складі збитків звітного періоду.

Інструменти капіталу, емітент яких ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

3.3.5. Кредитні ризики за фінансовими інструментами.

Оцінка кредитного ризику за моделлю очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» передбачає наступне: фінансові активи повинні бути оцінені як активи, за якими кредитний ризик значно збільшився, до того, як вони будуть фактично знецінені.

Компанія застосовує модель очікуваних кредитних збитків для формування резерву до наступних категорій інструментів:

- боргові інструменти, які оцінюються за амортизаційною вартістю за моделлю ефективної ставки процента;
- боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- дебіторська заборгованість (в тому числі, за орендними платежами).

Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється на індивідуальній основі – за кожним активом окремо.

Очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом визнаються станом на кожну звітну дату у сумі, що дорівнює:

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

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

Компанія 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 незначний 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, Компанія оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності. Якщо фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, резерв під очікувані кредитні збитки також створюється за рахунок прибутків і збитків, але відноситься до власного капіталу (через інший сукупний дохід).

Компанія оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків за депозитами, Компанія на підставі інформації з відкритих джерел про банківські установи (розміщену на сайтах НБУ та рейтингових агентств тощо), застосовує їх диверсифікацію за строками розміщення, за рейтингами банків щодо ступеня надійності.

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 0% від суми розміщення, більше 1 року – 1%);
- 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 2% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик, Компанія формує резерв очікуваного кредитного збитку на індивідуальній основі в залежності від оцінки кредитоспроможності контрагента, його ділової репутації та кредитної історії відповідно розробленої Компанією

Методика оцінювання рівня кредитного ризику для розрахунку РОКЗ для наданих Компанією позик: на дату надання позики резерв очікуваного кредитного збитку розраховується із застосуванням коефіцієнта до валової балансової вартості позики. Відповідно МСФЗ 9 валова балансова вартість фінансового активу це амортизована собівартість фінансового активу до коригування на будь-який резерв під збитки.

3.3.6. Зобов'язання

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

Зобов'язання Компанії класифікуються як поточні (строк погашення протягом 12 місяців з дати балансу) та непоточні (строк погашення більше 12 місяців з дати балансу).

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

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

Зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань та оцінюються у подальшому за амортизованою собівартістю за моделлю ефективної ставки процента.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Компанія оцінює за сумою погашення, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

До поточних зобов'язань, при умові їх відповідності критеріям визнання відноситься:

- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги надані Компанії;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;
- поточні фінансові зобов'язання за орендою;
- інші поточні зобов'язання.

До непоточних зобов'язань Компанія відносить фінансові зобов'язання за орендою з терміном погашення більше 12 місяців після звітного періоду.

Компанія не проводить операції, за якими б виникали фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю.

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тільки тоді, коли є ймовірність того, що Компанія в майбутньому отримає економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю та собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за її собівартістю. Витрати на операцію включається до первісної оцінки.

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки з визнанням прибутків або збитків, отриманих у результаті змін справедливої вартості, у складі прибутку або збитку операційної діяльності за період, у якому вони виникли. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості, як правило, визначається із залученням незалежного оцінювача майна. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється

суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості, але не рідше ніж 1 раз на три роки.

Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва. У випадку переведення об'єкту з інвестиційної нерухомості, що обліковується за справедливою вартістю, до запасів, собівартість нерухомості для подальшого обліку має дорівнювати її справедливій вартості на дату зміни у використанні.

3.5. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів

Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) якого більше одного року та вартість більше 20 тис. грн. Придбані активи, вартість яких нижче цього розміру, не дивлячись на те, що мають характеристику довгострокового активу, списуються на поточні витрати в момент їх придбання.

Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Первісно Компанія оцінює основні засоби за історичною собівартістю.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Компанія визнає у своїй звітності право використання офісного приміщення (фінансову оренду) у складі основних засобів.

Подальші витрати.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкту (модернізацією, модифікацією тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигід.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані або повернення об'єкта в робочий стан, включаються до складу витрат періоду.

Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Компанії нараховується прямолінійним методом з використанням встановлених річних норм, виходячи зі строку корисного використання.

Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів:

- передавальні пристрої - 12-20 років;
- машини та обладнання - 5-10 років;
- комп'ютери та інші машини для автоматичного оброблення інформації - 2-5 років;
- інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4-8 років;
- транспортні засоби 5-10 років;
- інші основні засоби 12-15 років;
- актив з права оренди майна - термін оренди.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Для визнання об'єкта нематеріальним активом такий об'єкт повинен відповідати критеріям визнання: актив контролюється Компанією внаслідок минулих подій; є впевненість в тому, що в майбутньому Компанія отримає економічні вигоди від цього активу; вартість активу може бути надійно оцінена.

Нематеріальні активи після визнання обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням встановленої річної норми, виходячи зі строку корисного використання. При визначенні строку корисної експлуатації нематеріального активу до уваги беруться такі чинники: очікуване використання активу; його життєвий цикл, технічний та комерційний види зносу; період контролю над активом тощо. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Нематеріальні активи з невизначеним терміном використання амортизації не підлягають.

Амортизація починається, коли актив стає придатним до використання у спосіб, визначений управлінським персоналом. Амортизація припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи), або на дату, з якої припиняється визнання цього активу.

У складі нематеріальних активів Компанії обліковуються ліцензії та програмне забезпечення. Якщо термін використання ліцензій необмежений, амортизація не нараховується. Термін використання комп'ютерного програмного забезпечення строковий, амортизація здійснюється з використанням прямолінійним методом з використанням встановлених річних норм, виходячи зі строку корисного використання.

Строки корисного використання різних об'єктів нематеріальних активів:

- комп'ютерне програмне забезпечення – 12-120 місяців.
- ліцензії - строк дії ліцензії.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.6. Облікові політики щодо оренди

Договорами, що стосуються оренди чи такими, що містять оренду, є договори щодо передачі права контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Згідно положень МСФЗ 16 «Оренда» Компанія у звітності надає доречну інформацію, на основі якої користувачі фінансової звітності можуть оцінити вплив оренди на її фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки.

Облік в орендаря

На дату початку оренди Компанія оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються із застосуванням припустимих ставок відсотка, якщо таку ставку можна легко визначити, в іншому випадку Компанія застосовує ставку додаткових запозичень. Одночасно Компанія визнає актив у формі права користування у тій же сумі.

Амортизація активу у формі права користування майном нараховується прямолінійним методом протягом терміну оренди. Поступове зниження вартості орендних платежів, які слід сплатити в період дії договору оренди визнаються фінансовими витратами періоду. Компанія визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат на амортизацію активу у формі права користування.

Компанія переоцінює зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовується для визначення таких платежів). Компанія враховує суми переоцінки зобов'язання з оренди через коригування активу у формі права користування.

Компанія використовує за необхідності два звільнення від визнання для орендарів:

- 1) оренда активів з низкою вартістю;
- 2) короткострокова оренда (зі строком не більше 12 місяців).

Облік в орендодавця

Орендодавець класифікує кожен зі своїх договорів оренди або як операційну оренду, або як фінансову оренду. Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив. Класифікацію оренди здійснюють на дату початку дії оренди; повторна оцінка здійснюється лише у разі модифікації оренди.

На дату початку оренди орендодавець визнає активи, утримувані за фінансовою орендою, у своєму звіті про фінансовий стан та подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистій інвестиції в оренду. При первісному визнанні орендодавець для оцінки чистої інвестиції в оренду застосовує припустиму ставку відсотка в оренді. Первісні прямі витрати, окрім тих, які понесені орендодавцем - виробником або орендодавцем-дилером включаються до первісної оцінки чистої інвестиції та зменшують суму доходу, визнаного за строк оренди. Для подальшої оцінки орендодавець визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну ставку прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

Компанія визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі. Орендодавець визнає витрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, як витрати звітного періоду. Активи, що надані в оренду, амортизуються за стандартною політикою орендодавця щодо амортизації подібних активів. На кожну звітну дату Орендодавець оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активів, що надані в оренду, може зменшитися.

3.7. 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 податку на прибуток, що підлягає сплаті до бюджету за звітний період. Поточні витрати за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Річний дохід Компанії за 2024 рік від усіх видів діяльності, визначений за правилами бухгалтерського обліку, не перевищує сорока мільйонів гривень. Керівництво Компанії

приймає рішення на підставі підпункту 134.1.1 статті 134 Податкового кодексу України визначати об'єкт оподаткування без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначених відповідно до положень цього підпункту ПКУ. На дату подання фінансової звітності Компанії змін в оподаткуванні податком на прибуток немає. Тому на звітну дату відстрочених податкових активів та відстрочені податкових зобов'язань нема.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

Виплати працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам». Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Витрати на заробітну плату, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також не грошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавались працівниками. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування забезпечень на оплату відпусток та виплату премій.

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Компанія сплачує єдиний соціальний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування із заробітної плати працівників. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування на поточні нарахування заробітної плати. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання заробітної плати.

Забезпечення, умовні зобов'язання та активи

Забезпечення — це зобов'язання з непередбачуваними строком або сумою.

Зобов'язання — це існуюче зобов'язання, яке виникає в результаті минулих подій і погашення якої, за очікуванням, призведе до вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди.

Визнання, первісну та наступну оцінки забезпечень у фінансовій звітності за МСФЗ регламентує МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», крім забезпечень щодо фінансових інструментів (включаючи гарантії), на які поширюється сфера застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

Компанія створює забезпечення на оплату відпусток. Розмір забезпечення на виплату відпусток працівникам, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховується шляхом множення фактично нарахованої зарплати працівникам на коефіцієнт резервування, який обчислюється як відношення річної планової суми коштів на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці. Розмір створеного забезпечення для оплати відпусток підлягає інвентаризації та коригуванню на кінець року.

Сума створених забезпечень визнається витратами періоду.

Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним. Компанія не провадить операцій, за якими виникають умовні активи та умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан.

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

3.9.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Порядок розрахунку винагороди Компанії за послуги з управління активами Пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу «Професійний» здійснюється згідно з Положенням про склад та розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок активів інституту спільного інвестування, затвердженим рішенням НКЦПФР від 13.08.2013 р. №1468, та закріплений Регламентом фонду.

Порядок розрахунку винагороди Компанії за послуги з адміністрування, управління активами Неприбуткової організації «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії» встановлений Положенням про порядок визначення чистої вартості активів пенсійного фонду, затвердженим рішенням НКЦПФР від 11.08.2004 р. №339, та укладеними Договорами.

Дохід у вигляді винагороди Компанії за управління активами Пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу «Професійний» визначається як відсоток від вартості чистих активів інституту спільного інвестування (ІСІ) щомісяця. Додаткова винагорода Компанії від приросту вартості чистих активів ІСІ не нараховується.

При визначенні вартості винагород за управління активами інституційних інвесторів та послуг з адміністрування НПФ Компанія, відповідно до МСФЗ 15, використовує метод оцінювання за результатом. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- Компанія передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

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

- суму доходу можна достовірно оцінити;

- ймовірно, що до Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

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

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Компанії, що приносять відсотки та дивіденди, має визнаватися на такій основі:

- а) ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до його балансової вартості. При розміщенні депозитів на звичайних умовах ефективна ставка відсотка відповідає номінальній.

- б) дивіденди мають визнаватися, коли встановлюється право Компанії на їх отримання.

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

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

Витрати визнаються також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

Компанія подає на нетто-основі прибутки та збитки, які виникають від групи таких подібних операцій, а саме:

- прибутки та збитки від курсових різниць;
- прибутки та збитки від оцінки фінансових інструментів;
- прибутки та збитки від оцінки інвестиційної нерухомості;
- прибутки та збитки від коригування та нарахування резерву очікуваних кредитних збитків;
- прибутки та збитки, отримані від розрахунку поточної вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю;
- прибутки та збитки від реалізації фінансових активів, якщо вони є несуттєвими.

3.9.2. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті здійснюються у національній валюті за офіційними курсами обміну НБУ на дату проведення операції. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються в гривню на курсом НБУ на дату балансу. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються у прибутку або збитку.

3.9.3. Події після дати балансу

Компанія коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації.

3.9.4. Пов'язані сторони

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

До складу пов'язаних сторін Компанія відносить ключовий управлінський персонал в особі генерального директора. Компанія розкриває інформацію щодо заробітної плати управлінському персоналу (загальною сумою) за звітний рік.

Суб'єкт господарювання є пов'язаною стороною з Компанією, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- якщо він є членом однієї групи з Компанією (материнським підприємством, дочірнім підприємством або дочірнім підприємством під спільним контролем);
- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем однієї з названих вище осіб;
- якщо Компанія та суб'єкт господарювання прямо чи опосередковано є асоційованими або спільними;
- якщо суб'єкт господарювання прямо або непрямо, через одного або кількох посередників має частку в участі в статутному капіталі Компанії, що надає йому змогу суттєво впливати на Компанію.

Компанія вважає пов'язаними особами суб'єктів господарювання, що прямо або опосередковано мають частку в статутному капіталі більш ніж 20 % та розкриває інформацію щодо наданих та отриманих послуг (загальною сумою за звітний період) та стан дебіторської та кредиторської заборгованості на кінець звітного періоду.

Відповідно до законодавства України ПНВІФЗТ «ПРОФЕСІЙНИЙ» та НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ» не є пов'язаними особами Компанії, але підпункт viii пункту б статті 9 МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» говорить що суб'єкт господарювання

є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо суб'єкт господарювання або будь-який член групи, до якої він належить, надає послуги провідного управлінського персоналу суб'єктові господарювання, що звітує, або материнському підприємству суб'єкта господарювання, що звітує.

4. Основні припущення, оцінки та судження

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

Компанія протягом 2024 року функціонував у складній, надзвичайній ситуації у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який вчергове подовжено до 9 травня 2025 року. Частина території України залишається окупованою російською федерацією, на сході та півдні країни триває збройне протистояння та воєнні дії, відбуваються ворожі ракетні удари по інфраструктурі країни та мирному населенню.

За даними Національного банку України (далі – НБУ) в 2024 році тривало відновлення економіки. З початку року індекс ділових очікувань підприємств (далі – ІДО) поступово зростав і у жовтні 2024 року впритул наблизився до нейтрального рівня 49,4 порівняно з 45,7 у грудні 2023 року. Поступова адаптація бізнесу до постійних відключень електроенергії та налагодження альтернативних джерел живлення, бюджетне фінансування на відновлення інфраструктури, сталий внутрішній попит та достатня пропозиція товарів, стабільна робота морського коридору зберегли позитивний вплив на очікування бізнесу в усіх секторах, що беруть участь в опитуваннях НБУ.

Через наслідки масштабних атак росії на енергетичну інфраструктуру України та погані врожаї в 2024 році, Міністерство економіки погіршило очікування зростання валового внутрішнього продукту (далі – ВВП) України в 2024 році з 4,6% до 3,5%. Крім того, уряд України очікує гальмування зростання економіки України в 2025 році до 2,7%.

2024 рік починався з рекордно низької за останні роки інфляції, а закінчився прискореним зростанням цін. Бізнес, який в умовах вимкнень світла працює від генераторів, заклав у ціни своєї продукції та послуги вартість спожитого пального. Індекс інфляції за 2024 рік склав 12% порівняно з 5,1% за 2023 рік. Відповідно НБУ, який покроково знижував облікову ставку з 15% на 1 січня 2024 року до 13% на 14 червня 2024 року, вже 13 грудня 2024 року підняв до 13.5%.

З початку року курс долара зростав з 38,002 гривень до долара на 1 січня 2024 року до 42,039 гривень до долара на звітну дату. В Державному бюджеті України на 2025 рік закладений середньоденний курс на рівні 45 гривень до долара.

Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. НБУ в звітному періоді забезпечив валютну стабільність завдяки режиму керованої гнучкості. Посилився зв'язок готівкового курсу з офіційним. Підтримка партнерів та посилення стійкості державних фінансів в 2024 році сприяли макрофінансовій стабільності, необхідній для сталого відновлення економіки.

Суттєвих змін щодо загальної стратегії Компанії у зв'язку з веденням діяльності в умовах воєнного стану в 2024 році не відбулося.

Але ситуація в країні постійно змінюється. Російська федерація здійснює масовані обстріли енергетичної та цивільної інфраструктури із застосуванням різних типів ракет та дронів. Тобто, економічна стабільність та відновлення економіки України, значною мірою залежить від тривалості збройної агресії російської федерації.

06 грудня 2024 року міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердило довгостроковий рейтинг України в іноземній валюті на рівні "RD" (обмежений дефолт). Він відображає ситуацію з реструктуризацією зовнішнього комерційного боргу країни, що триває.

На дату підготовки цієї фінансової звітності тривалість війни та воєнного стану залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги та важкість наслідків економічної ситуації в країні, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Компанії в майбутніх періодах.

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

Під час підготовки фінансової звітності Компанія здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Наразі Компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними вище подіями.

Хоча ці розрахунки базуються на наявній у управлінського персоналу інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії;
- 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 формування судження враховується прийнятність наведених далі джерел у низхідному порядку:

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Компанією не здійснювались.

4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії та змін справедливої вартості фінансових активів

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

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок - це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в

достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

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

Управлінський персонал вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, оскільки: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, тому що 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.

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

Для статей, включених до фінансової звітності Компанії, було використано валюту первинного економічного середовища, у якому працює Компанія (функціональна валюта). Нею є українська гривня. Активи Компанії в іноземній валюті відсутні, операції в іноземній валюті в 2024 році не здійснювались.

4.2.3. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Застосування професійного судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів, ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторів. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.2.4. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, що використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту виступає бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідності з рівнем ризику в подібні об'єкти інвестування або ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатись з урахуванням вартості грошей у часі, вартості джерел що залучаються для інвестування та фактору ризику.

Середньозважена відсоткова ставка за новими кредитами нефінансовим корпораціям за даними НБУ (<https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>):

Період	У національній валюті			В іноземній валюті		
	до 1 року	від 1 року до 5 років	більше 5 років	до 1 року	від 1 року до 5 років	більше 5 років
Грудень 2024	13,4	17,3	18,9	6,3	6,2	6,1
Грудень 2023	16,5	20,8	19,4	6,6	6,0	6,3

4.2.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Компанія проводить аналіз активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження

керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Одними з ознак, що свідчать про зменшення корисності активу, у тому числі цінних паперів, які входять до складу активів Компанії є:

- зупинення обігу цінних паперів;
- зупинення внесення змін до системи реєстру власників іменних цінних паперів або до системи депозитарного обліку щодо цінних паперів певного емітента або певного власника;
- заборона торгівлі цінними паперами на підставі рішення НКЦПФР;
- невиконання емітентом боргових цінних паперів у терміни та строки, встановлені рішенням про емісію/проспектом цінних паперів, своїх зобов'язань;
- невиконання банківською установою у терміни та строки, встановлені договором, своїх зобов'язань;
- порушення справи про банкрутство емітента цінних паперів, банківської установи або господарського товариства (боржника Компанії).

У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу активів Компанії, рішення НКЦПФР про зупинення обігу цінних паперів; рішення НКЦПФР про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; рішення НКЦПФР про заборону торгівлі цінними паперами, такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення НКЦПФР підлягають уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення щодо боргових цінних паперів, що входять до складу активів Компанії, інформації про невиконання емітентом у терміни та строки, встановлені рішенням про емісію/проспектом цінних паперів, своїх зобов'язань, такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідної інформації підлягають уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення інформації щодо постановленої господарським судом ухвали про затвердження плану санації боржника/прийняття господарським судом у справі про банкрутство ухвали та постанови про визнання боржника банкрутом та відкриття ліквідаційної процедури, протягом трьох робочих днів з дати, наступної після дати її оприлюднення, цінні папери такого емітента, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника підлягає уцінці до нульової вартості.

Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, що знаходяться в стадії ліквідації, відображаються в балансі за нульовою вартістю. Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, які не виконують своїх зобов'язань протягом місяця, відображаються в балансі за справедливою вартістю, яка є нижчою за номінальну.

Значне та тривале зниження справедливої вартості фінансового інструменту є свідченням того, що такий фінансовий інструмент знецінений, а це призвело до винесення судження щодо його знецінення до нульової вартості. Компанія формує резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, що описані вище, наразі не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Компанії в майбутньому. Інформація щодо потенційних втрат на даний момент є обмеженою.

4.2.6. Судження щодо визначення терміну оренди.

Компанія враховує усі наявні факти та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу на продовження чи припинення оренди. Термін оренди 2-3 роки є оптимальним для Компанії з огляду на мінімізацію втрат Компанії.

4.2.7. Судження щодо резерву очікуваних кредитних збитків

Оскільки строк погашення залишків грошових коштів на поточних рахунках в банках є строк в межах декількох днів та сума резерву очікуваних кредитних збитків є незначною, Компанія не формує резерв очікуваних кредитних збитків щодо залишків грошових коштів на поточних рахунках в банках.

На 2024 рік визначено наступні рівні кредитного ризику за позиками та відповідно розміри формування резервів очікуваних збитків за цими позиками:

0-25 балів – рівень ризику «високий», розмір резерву очікуваного збитку 100% від валової балансової вартості позики;

26-50 балів – рівень ризику «середній», розмір резерву очікуваного збитку 50% від валової балансової вартості позики;

51-75 балів – рівень ризику «низький», розмір резерву очікуваного збитку 5% від валової балансової вартості позики;

76-100 балів – рівень ризику «незначний», розмір резерву очікуваного збитку 0% від валової балансової вартості позики.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
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, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки; за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, інформація з відкритих джерел про діяльність об'єкта інвестування, аналіз його фінансової звітності.
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

5.2. Ієрархія оцінок справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Компанія оцінює справедливу вартість фінансових інструментів, відображених у звіті про фінансовий стан, з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку відносно до ідентичних фінансових інструментів.

Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів; ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних; інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Рівень 3: Методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, притому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

Віднесення оцінки справедливої вартості до відповідного рівня ієрархії, тис. грн.

Категорії активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1-й рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2-й рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3-й рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.	31.12.	31.12.	31.12.	31.12.	31.12.	31.12.	31.12.
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Інші непоточні фінансові інвестиції (інструменти капіталу)	-	-	-	-	16 785	16 785	16 785	16 785
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	757	650	757	650

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2023 р.	Придбання (продажі)	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані	Залишки станом на 31.12.2023 р.
Інші непоточні фінансові інвестиції (інструменти капіталу)	16 785	-	-	16 785
Інвестиційна нерухомість	650	-	107	757

5.4. Переміщення між ієрархії справедливої вартості

У 2024 році переміщень між рівнями ієрархії не було.

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

Інформація про справедливу вартість фінансових інструментів Компанії в порівнянні з їх балансовою вартістю

Категорії активів та зобов'язань	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Інші непоточні фінансові інвестиції (інструменти капіталу)	16 785	16 785	16 785	16 785
Дебіторська заборгованість	5 265	5 700	5 265	5 700
Кредиторська заборгованість	283	163	283	163

Керівництво Компанії вважає, що для таких фінансових інструментів, як дебіторська та кредиторська заборгованість, їх балансова вартість є приблизним значенням справедливої вартості. У зв'язку з низькою балансовою вартістю переоцінка основних засобів не проводилась.

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

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

6.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

6.1.1. Доходи від операційної діяльності

Показник	2024 рік	2023 рік
Дохід від продажу товарів та надання послуг, в тому числі	606	1 013
- послуг з управління активами ІСІ	73	550
- послуг з управління активами НПФ	400	347
- послуг з адміністрування НПФ	133	116
Інші операційні доходи, в тому числі	178	200
- дохід від оренди	50	50
- дохід від оцінки інвестиційної нерухомості	107	150
- дохід від оцінки теперішньої вартості позик	18	-
- дохід від коригування РОКЗ	3	-
Всього	784	1 213

6.1.2. Витрати операційної діяльності

Склад витрат за функціональним призначенням

Показник	2024 рік	2023 рік
<i>Собівартість реалізації, в тому числі</i>	<i>123</i>	<i>157</i>
Виплати працівникам	24	57
Виплати фондам соціального забезпечення	20	26
Амортизація ОЗ та НА	16	19
Витрати на сервісне обслуговування комп'ютерної техніки та програмного забезпечення	60	55
Матеріальні витрати	3	-
<i>Витрати на збут, в тому числі</i>	<i>40</i>	<i>40</i>
Амортизація, підтримка та технічне обслуговування сайту	40	40

<i>Адміністративні витрати, в тому числі</i>	<i>1 283</i>	<i>842</i>
Виплати працівникам	621	340
Виплати фондам соціального забезпечення	137	75
Витрати на навчання працівників	-	4
Амортизація ОЗ та НА	43	31
Амортизація права на оренду	40	32
Членські внески в УАІБ	42	40
Витрати на послуги аудита	87	32
Витрати на послуги нотаріуса	23	4
Витрати на комунальні послуги (електроенергія)	5	4
Витрати на інформаційно-консультативні послуги	13	7
Витрати на послуги банку	16	13
Витрати на послуги зв'язку	24	20
Витрати на сервісне обслуговування комп'ютерної техніки та програмного забезпечення	173	200
Матеріальні витрати	4	4
Витрати з податку на землю	44	20
Витрати на інші послуги	11	16
<i>Інша витрата, в тому числі</i>	<i>42</i>	<i>61</i>
Втрати, отримані при розрахунку поточної вартості позики	-	61
Штрафи пені неустойки	42	-

Склад витрат за елементами

Показник	2024 рік	2023 рік
Матеріальні витрати	12	8
Витрати на оплату праці	645	397
Відрахування на соціальні заходи	157	101
Амортизація	139	122
Інші операційні витрати	535	472
Всього	1 488	1 100

6.1.3. Інші прибутки (збитки)

Показник	2024 рік	2023 рік
Дохід від продажу корпоративних прав	-	6 600
Собівартість корпоративних прав	-	(7 575)
Втрати від списання НА	-	-
Всього	-	(975)

6.1.4. Доходи та витрати від неопераційної діяльності

Показник	2023 рік	2023 рік
Фінансові доходи	353	239
- процентний дохід за депозитами	353	239
- дивіденди отримані	-	-
Фінансові витрати	(21)	(4)
- процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(21)	(4)

Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	3	(244)
- дохід за вирахуванням втрат (втрати за вирахуванням доходів) від формування резерву очікуваних збитків за дебіторською заборгованістю	3	(244)

6.1.5. Витрати (дохід) з податку на прибуток

На виконання пп. 134.1.1 п.134.1 ст. 134 Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI зі змінами та доповненнями - Керівництвом Компанії прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень роз. III ПКУ.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:		
Показники	31.12.2024	31.12.2023
Прибуток до оподаткування	(372)	(871)
Фінансовий результат до оподаткування зменшується: на суму від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років. Положення ПКУ пункту 140.4. пп. 140.4.2 застосовуються з урахуванням пункту 3 підрозділу 4 розділу XX "Перехідні положення" ПКУ.	(932)	(61)
Об'єкт оподаткування	(1 304)	(932)
Податкова ставка податку на прибуток	18%	18%
Поточний податок за встановленою ставкою	0	0
Витрати з податку на прибуток	0	0

Поточний податок на прибуток визначається за ставкою 18%, виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

6.2. Звіт про фінансовий стан

6.2.1. Нематеріальні активи

Балансова вартість нематеріальних активів представлена за історичною собівартістю за вирахуванням зносу. Станом на звітну дату на балансі Компанії відсутні нематеріальні активи з обмеженим правом володіння та заставлених як забезпечення зобов'язань.

Нематеріальні активи Компанії у фінансовій звітності за поточний рік представлені наступним чином:

	Комп'ютерне, програмне забезпечення	Ліцензії	Всього
Первісна вартість			
Залишок на 31 грудня 2023р.	679	73	752
Надходження	42	-	42
Вибуття	40	-	40
Залишок на 31 грудня 2024р.	681	73	754
Накопичена амортизація			
Залишок на 31 грудня 2023р.	315	30	345
Амортизація за період	84	-	84
Списано при вибутті	40	-	40

Залишок на 31 грудня 2024р.	359	30	389
Балансова вартість			
Залишок на 31 грудня 2023р.	364	43	407
Залишок на 31 грудня 2024р.	322	43	365

В звітному періоді Компанія витратила 42 тис. грн. на придбання антивірусного програмного забезпечення та програмного забезпечення для подання фінансової звітності.

В звітному періоді Компанія списала антивірусне програмне забезпечення та програмне забезпечення для подання фінансової звітності на загальну суму 40 тис. грн. через закінчення терміну дії ліцензій на право використання.

6.2.2. Основні засоби

Балансова вартість основних засобів представлена за історичною собівартістю за вирахуванням зносу. Станом на звітну дату на балансі Компанії відсутні основні засоби з обмеженим правом володіння та заставлених як забезпечення зобов'язань. Станом на звітну дату також відсутні видимі ознаки того, що вартість активів зменшилась більше, ніж очікувалось внаслідок часу їх використання та відповідно сума очікуваного відшкодування не зазнала суттєвих змін.

1 січня 2024 року Компанія уклала договір оренди нежитлового приміщення на наступні 3 роки за адресою: місто Львів, вулиця Наукова, будинок 7А. Позабалансова вартість нежитлового приміщення, що орендується, складає 368 тис. грн. Внесено зміни в договір в грудні 2024 року, а саме: зменшено термін оренди з 35 місяців до 23, що призвело до модифікації оренди. Актив з права оренди та зобов'язання з оренди зменшено на 36 тис. грн.

В липні 2024 року Компанія придбала зарядну станцію вартістю 110 тис. грн.

Основні засоби Компанії у фінансовій звітності за поточний рік представлені наступним чином:

Стаття	Актив з права користування нежитловим приміщенням	Машини та обладнання	Всього
Первісна вартість			
Залишок на 31 грудня 2023р.	-	265	265
Надходження	117	110	227
Вибуття (модифікація оренди)	36	-	36
Залишок на 31 грудня 2024р.	81	375	456
Накопичена амортизація			
Залишок на 31 грудня 2023р.	-	251	251
Амортизація за період	40	15	55
Списано при вибутті	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2024р.	40	266	306
Балансова вартість			
Залишок на 31 грудня 2023р.	-	14	14
Залишок на 31 грудня 2024р.	41	109	150

Інформація щодо договору оренди нежитлового приміщення

Звіт про фінансовий стан	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Актив з права користування нежитловим приміщенням	41	-
- первісна вартість	81	106
- накопичена амортизація	40	106
Інші довгострокові зобов'язання (довгострокове орендне зобов'язання)	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (поточне орендне зобов'язання)	48	-
Звіт про прибутки і збитки	За рік, що закінчився	
	31.12.2024	31.12.2023
Витрати на амортизацію активу з права користування нежитловим приміщенням	(40)	(32)
Фінансові витрати за зобов'язанням з оренди нежитлового приміщення	(21)	(4)

6.2.3. Інвестиційна нерухомість Компанії

Об'єкт	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Земельна ділянка в Київській обл., Вишгородський район, с/рада Лебедівка – площею 1,51 га	757	650

Інвестиційна нерухомість Компанії утримується з метою отримання орендної плати. Отже, інвестиційна нерухомість генерує грошові потоки в значній мірі незалежно від інших активів, утримуваних суб'єктом господарювання.

Станом на звітну дату проведена оцінка земельної ділянки незалежним оцінювачем майна, який має відповідну професійну кваліфікацію і недавній досвід оцінювання інвестиційної нерухомості, що розташована в подібній місцевості та належить до подібної категорії. Відповідно Висновку про вартість майна незалежного оцінювача майна справедлива вартість ділянок складає 757 тис. грн. та відповідає балансовій вартості.

Компанія не має обмежень щодо спроможності реалізувати інвестиційну нерухомість, а також немає контрактних зобов'язань купити, збудувати чи забудувати інвестиційну нерухомість або провести ремонт, обслуговування чи поліпшення.

Витрати на утримання інвестиційної нерухомості (витрати з податку на землю) в 2024 році склали 44 тис. грн., в 2023 році 20 тис. грн.

Компанія надає в оренду земельну ділянку площею 1,51 га ТЗОВ «АСД ЛЕКС» по договору оренди землі від 31 жовтня 2022 року. Дохід від оренди у звітному періоді склав 50 тис. грн., в попередньому звітному періоді також 50 тис. грн. Заборгованості на звітну дату немає.

6.2.4. Інші непоточні фінансові активи

Склад інших непоточних фінансових інвестицій Компанії, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході:

Об'єкт фінансових інвестицій	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Інвестиційні сертифікати (ІС) ПНВІФЗТ «Професійний» (ЄДРІСІ 233054), 49 шт.	16 785	16 785
Разом	16 785	16 785

У зв'язку з відсутністю активного ринку щодо ІС ПНВІФЗТ «Професійний» їх справедлива вартість розрахована за ціною їх останнього придбання в 2018 році з подальшим відображенням її зміни в іншому сукупному доході. Справедлива вартість ІС ПНВІФЗТ

«Професійний» включає в себе вартість придбання ІС в сумі 13 830 тис. грн. та дооцінку в сумі 2 955 тис. грн., разом 16 785 тис. грн. У 2024 році переоцінки ІС ПНВІФЗТ «Професійний» не було. Компанія визнала, що ціна останнього придбання ІС ПНВІФЗТ «Професійний» в 2018 році є та точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливую вартість на звітну дату за даних обставин.

6.2.5. Поточні запаси

Показник	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Витратні матеріали	-	1
Разом	-	1

На звітну дату вартість запасів відображена за собівартістю. Метод списання запасів – метод FIFO – протягом звітного періоду залишався незмінним. Знецінених запасів не ідентифіковано.

6.2.6. Торгівельна заборгованість та інша поточна дебіторська заборгованість

Показник	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Торгівельна заборгованість, в тому числі	74	437
- за послуги з управління активами НПФ	35	31
- за послуги з адміністрування НПФ	12	11
- за послуги з управління активами ПФ	27	395
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1	1
Поточні аванси постачальникам	5	32
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.	5 185	5 230
- сума погашення	5 512	5 577
- дисконт при оцінці теперішньої вартості	(54)	(72)
- резерв очікуваних збитків	(273)	(275)
Разом торговельна заборгованість та інша поточна дебіторська заборгованість	5 265	5 700

Станом на 31.12.2024 року у складі іншої поточної дебіторської заборгованості Компанії обліковується дебіторська заборгованість за наданими поворотними безпроцентними фінансовими позиками.

Компанія 06 листопада 2024 року надала за договором поворотної фінансової допомоги ТЗОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ» 547 тис. грн. терміном до 1 року. ТЗОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ» самостійно частково погасило дебіторську заборгованість в сумі 35 тис. грн. В 2024 році ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ» також самостійно повністю погасило дебіторську заборгованість за наданою поворотною безпроцентною фінансовою допомогою в сумі 577 тис. грн., що обліковувалась станом на 31.12.2023 року у складі іншої поточної дебіторської заборгованості Компанії за сумою погашення склала 577 тис. грн., за теперішньою вартістю 570 тис. грн., і на неї був нарахований резерв очікуваних кредитних збитків (5%) складав 29 тис. грн.

Компанія 12 листопада 2024 року надала за договорами поворотної фінансової допомоги ТЗОВ «АСД ЛЕКС» та 13 листопада 2024 ТЗОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ» по 2 500 тис. грн. терміном до 1 року.

В 2024 році ТЗОВ «АСД ЛЕКС» самостійно повністю погасило дебіторську заборгованість за наданою поворотною безпроцентною фінансовою допомогою в сумі 2 500 тис. грн., що обліковувалась станом на 31.12.2023 року у складі іншої поточної дебіторської заборгованості Компанії за сумою погашення склала 2 500 тис. грн., за теперішньою вартістю 2467,5 тис. грн., і на неї був нарахований резерв очікуваних кредитних збитків (5%) складав 123 тис. грн.

ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

В 2024 році ТЗОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ» самостійно повністю погасило дебіторську заборгованість за наданою поворотною безпроцентною фінансовою допомогою в сумі 2 500 тис. грн., що обліковувалась станом на 31.12.2023 року у складі іншої поточної дебіторської заборгованості Компанії за сумою погашення склала 2 500 тис. грн., за теперішньою вартістю 2467,5 тис. грн., і на неї був нарахований резерв очікуваних кредитних збитків (5%) складав 123 тис. грн.

Балансова вартість іншої поточної дебіторської заборгованості на 31.12.2024 склала:

Отримувач позики	Строк погашення	Вартість погашення тис. грн.	Теперішня вартість, тис. грн.	Резерв очікуваних кредитних збитків, тис. грн.	Амортизована вартість, скоригована на суму резерву очікуваних кредитних збитків, тис. грн.
ТЗОВ «АСД ЛЕКС»	11.11.2025	2500	2475	124	2351
ТЗОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ»	04.11.2025	512	507	25	482
ТЗОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ»	07.11.2025	2 500	2 476	124	2352
Всього	X	5 512	5 458	273	5 185

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків:

Резерв під збитки, що оцінюються в сумі, яка дорівнює	31 грудня 2024	31 грудня 2023	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам:			Зменшення суми дебіторської заборгованості
За іншою дебіторською заборгованістю	273	275	

Аналіз дебіторської заборгованості (за сумою погашення) за термінами погашення

За термінам погашення	на 31.12.2024	на 31.12.2023
До 30 днів	80	66
31-60 днів	-	28
61-90 днів	-	1
91-120 днів	-	371
Більше 120 днів	5 512	5 581
Разом	5 592	6 047

6.2.7. Грошові кошти

Компанія має поточний рахунок в АТ «КРЕДОБАНК» та депозитні рахунки в АТ «ІДЕЯ БАНК» та АТ «КБ «ЛІВВІВ». Грошові кошти Компанії розміщені в банках з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA), тому резерв очікуваних кредитних збитків щодо залишків грошових коштів на рахунках в банках не нараховувався.

ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Показник	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Рахунки в банках	41	58
Банківські депозити:	2 261	2 261
- АТ «ІДЕЯ БАНК»	2 261	11
- АТ «КБ «ЛЬВІВ»	-	2 250
Разом	2 302	2 319

6.2.8. Поточні забезпечення

Показник	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Забезпечення на оплату відпусток	173	123

Інші забезпечення Компанія не створювала.

6.2.9. Торгівельна та інша кредиторська заборгованість

Показник	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Поточні зобов'язання:	110	27
- за довгостроковими зобов'язаннями з оренди за амортизованою собівартістю	48	-
- за товари, роботи, послуги	10	7
- за розрахунками з бюджетом	12	4
- за розрахунками зі страхування	10	4
- за розрахунками з оплати праці	30	12

6.2.10. Власний капітал

Показник	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Зареєстрований (пайовий) капітал	25 000	25 000
Капітал у дооцінках (переоцінка фінансових інвестицій)	2 955	2 955
Резервний капітал	11	11
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(2 625)	(2 253)
Разом	25 341	25 713

Перелік учасників Компанії наведений в розділі 1.

Валюта балансу Компанії на кінець звітного періоду становить 25 624 тис. грн., на початок звітного періоду становила 25 876 тис. грн.

6.3. Звіт про зміни у капіталі

За 2024 рік власний капітал Компанії зменшився на 372 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року зареєстрований та повністю сплачений грошовими коштами статутний капітал становить 25 000 тис. грн.

Капітал у дооцінках станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року складає 2 955 тис. грн. включає тільки суму дооцінки ІС ПНВІФЗТ «Професійний».

Резервний капітал станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року складає 11 тис. грн.

Непокритий збиток збільшився на 372 тис. грн. та на звітну дату склав 2 625 тис. грн. Для порівняння: непокритий збиток на 31 грудня 2023 року складав 2 253 тис. грн.

Власний капітал на звітну дату становить 25 341 тис. грн., на початок звітного періоду становив 25 713 тис. грн.

6.4. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)*Додаткове розкриття інших найбільш суттєвих статей Звіту про рух грошових коштів*

Стаття	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Надходження від продажу товарів та надання послуг:	969	709
- управління активами ІСІ	442	252
- управління активами НПФ	395	343
- адміністрування НПФ	132	114
Інші надходження за операційною діяльністю:	55	52
- коштів соціального страхування	4	2
- орендної плати за земельну ділянку	50	50
- повернення авансу	1	-
Виплати постачальника за товари та послуги	(440)	(415)
- за отримані товари, роботи, послуги	(289)	(122)
- авансів за товари, роботи, послуги	(97)	(239)
- за оренду нежитлового приміщення	(54)	(54)
Виплати працівникам та виплати від їх імені:	(740)	(491)
- виплати працівникам	(595)	(389)
- виплати за дорученням працівників ЄСВ	(145)	(99)
- виплати за дорученням працівників внесків на недержавне пенсійне забезпечення	-	(3)
Інші виплати за операційною діяльністю:	(126)	(60)
- оплата внесків в УАІБ	(42)	(40)
- оплата податку на землю	(42)	(20)
- оплата штрафу НКЦПФР	(42)	-
Витрачання на придбання необоротних активів:	(153)	(40)
- нематеріальних активів	(43)	(40)
- основних засобів	(110)	-

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2024 рік становить -217 тис. грн. (від'ємне значення)

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2024 рік становить 200 тис. грн.

Руху грошових коштів від фінансової діяльності в 2024 році нема.

Результат чистого руху коштів від діяльності Компанії за 2024 рік -17 тис. грн. (від'ємне значення).

Залишок грошових коштів на 31 грудня 2024 року склав 2 32 тис. грн., на 31.12.2023 – 2 319 тис. грн.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання.

7.1.1. Оподаткування

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

7.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Компанії визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Компанії, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Компанія здійснює свою діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на оперативне середовище в Україні, можуть швидко змінюватись. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Компанії. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського уряду може мати вплив на оцінку та реалізацію активів Компанії, а також на здатність Компанії сплачувати заборгованості згідно зі строками погашення.

Керівництво Компанії провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Компанія ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

7.1.3. Судові позови

Проти Компанії протягом 2024 року та на звітну дату судових позовів не було (немає).

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін Компанії в 2024 та 2023 роках належали особи, що наведені нижче.

Юридичні особи	
ПП "ШИВА" (ІКЮО 23270044)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТЗОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ» (ІКЮО 31729462)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТЗОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ» (ІКЮО 37930173)	Товариство є спорідненою особою Компанії

ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ТЗОВ «НОРМАЗ ПЛАЗА» (ІКЮО 43359207)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТДВ «НДІ «АМФІТОН» (ІКЮО 14311407)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТЗОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС» (ІКЮО 32569387)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТЗОВ «АТРІЯ-В» (ІКЮО 42068993)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТЗОВ «ВІКАРТА» (ІКЮО 42503123)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТЗОВ «ОРПЕЙ» (ІКЮО 42503296)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТЗОВ «ЛЬВІВСЬКА МІЖНАРОДНА ШКОЛА» (ІКЮО 39784981)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТЗОВ «БЕСТ ПРОПЕРТІЗ» (ІКЮО 41879438)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТЗОВ «АСД ЛЕКС» (ІКЮО 40367181)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТЗОВ «ПІВІ-ДИМЕР» (ІКЮО 44244957)	Товариство є спорідненою особою Компанії
Фізичні особи	
Щербаков Олександр Володимирович	Керівник Компанії
Стеців Лілія Петрівна	Особа, яка безпосередньо виконує функції з проведення внутрішнього аудиту Компанії
Ломакович Віталій Афанасійович	Учасник Компанії з істотною участю, учасник із істотною участю в споріднених особах Компанії
Каданіна Тетяна Олександрівна	Керівник спорідненої особи Компанії, учасник Компанії, член Наглядової ради Компанії
Прошкін Віктор Миколайович	Керівник спорідненої особи Компанії
Пилипець Роман Миколайович	Керівник спорідненої особи Компанії
Вільчинський Андрій Олександрович	Керівник спорідненої особи Компанії
Дацків Ростислав Михайлович	Керівник спорідненої особи Компанії
Мохнач Максим Леонідович	Керівник спорідненої особи Компанії
Тичинська Леся Петрівна	Керівник спорідненої особи Компанії
Кретчак Христина Богданівна	Керівник спорідненої особи Компанії
Чулахова Юлія Валентинівна	Керівник спорідненої особи Компанії
Теслюк Ігор Михайлович	Керівник споріднених осіб Компанії
Шаповалов Андрій Едуардович	Керівник спорідненої особи Компанії
Кузьмик Максим Петрович	Керівник спорідненої особи Компанії
Фляк Михайло Миколайович	Керівник спорідненої особи Компанії
Котляров Сергій Леонідович	Керівник споріднених осіб Компанії
Інші особи	
ПНВІФЗТ «ПРОФЕСІЙНИЙ» (ЄДРІСІ 233054, ІКЮО 32800975)	Пайовий інвестиційний фонд створений Компанією. Компанія надає послуги провідного управлінського персоналу ПНВІФЗТ «ПРОФЕСІЙНИЙ»
НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ» (ІКЮО 33617734)	Компанія управляє та здійснює адмініструванням активів НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Всі операції між пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, що аналогічні тим, які діяли у відношенні інших контрагентів.

Операції з пов'язаними юридичними та іншими особами протягом звітного періоду

	2024		2023	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Доходи від операційної діяльності (винагорода Компанії за управління активами ПНВІФЗТ «ПРОФЕСІЙНИЙ»)	73	784	550	1 213
Доходи від операційної діяльності (винагорода Компанії за управління активами та адміністрування НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»)	533	784	463	1 213
Дохід від надання в оренду ТОВ «АСД ЛЕКС» земельної ділянки	50	784	50	1 213
Витрати на амортизацію активу з права користування нежитловим	40	1 488	32	32
Фінансові витрати за зобов'язанням з оренди	21	21	4	4
Оплата за оренду приміщення та прирівняних платежів протягом	59	59	58	58
Поступлення коштів від надання в оренду земельної ділянки	50	50	50	50

Стаття	На кінець звітного періоду		На початок звітного періоду	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість: за товари, роботи, послуги (не сплачені винагорода Компанії управління активами та адміністрування НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»)	47	5 592	42	6 047
Дебіторська заборгованість: з внутрішніх розрахунків по виплаті винагорода (винагорода Компанії за управління активами ПНВІФЗТ «ПРОФЕСІЙНИЙ»)	27	5 592	395	6 047
Інша поточна дебіторська заборгованість, -за теперішньою вартістю	5 512 5 185	5 592	5 577 5 505	6 047
Поточне орендне зобов'язання	48	110	-	-

Операції з пов'язаними фізичними особами протягом звітного періоду

Операції з виплати доходу пов'язаним фізичним особам в рамках трудових відносин, тис. грн.:

Виплати фізичним особам	2024	2023
Заробітна плата генерального директора Компанії Щербак О.В.	302	121
Заробітна плата начальника відділу управління активами Компанії Тичинської Л.П.	25	21

Інших операцій з пов'язаними фізичними особами в 2024 році не було.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

Діяльність Компанії пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Управління ризиками в Компанії - це комплекс правових та організаційно-технічних заходів та процедур, який забезпечує надійний процес виявлення, вимірювання, оцінки, контролю і моніторингу визначених видів ризиків Компанії. До таких ризиків віднесено загальний фінансовий ризик Компанії (ризик банкрутства), ризик ліквідності, операційний ризик, кредитний ризик, ринковий ризик. Виявлення, вимірювання, оцінка, контроль і моніторинг визначених видів ризиків інституційних інвесторів, активами яких управляє Компанія, здійснюється окремо по кожному інституційному інвестору.

Управління ризиками Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо зменшення його впливу на діяльність Компанії.

7.3.1. Пруденційні показники

Складовою управління ризиками Компанії є розрахунок пруденційних показників та дотримання їх нормативних значень відповідно до вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 р. та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015 р. за № 1311/27756 (далі – Рішення №1597).

З 16 лютого 2023 відповідно з Рішенням НКЦПФР від 15.02.2023 №153 «Щодо застосування деяких рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на період дії воєнного стану» зупинено дію Рішення №1597 для усіх професійних учасників фондового ринку на період дії воєнного стану та 90 днів після його завершення, при цьому Рішенням від 29.09.2022р. №1221 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» НКЦПФР встановила, що для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках використовується норматив ліквідності активів.

Норматив ліквідності активів в 2024 році

Назва показника	Нормативна вимога	Фактичне значення			
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
Норматив ліквідності активів	0,5	0,5047	0,5031	0,5052	0,5009

7.3.2. Кількісне визначення кредитного ризику Компанії

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

Одним із чинників оцінки рівня кредитного ризику Компанією є оцінка фінансового стану контрагентів, для чого використовуються їх національні кредитні рейтинги або їх фінансова звітність та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати свої боргові зобов'язання. Іншими чинниками щодо оцінки рівня кредитного ризику також є:

- загальний термін діяльності контрагента;
- наявність в активах Компанії частки в статутному капіталі контрагента;
- цільове використання коштів контрагентом;
- кінцевий термін виконання зобов'язань контрагентом;
- наявність забезпечення виконання зобов'язань контрагентом;
- стан виконання зобов'язань контрагентом за фінансовим інструментом.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Компанія відносить:

встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;

диверсифікацію структури активів;

аналіз платоспроможності контрагентів;

здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Компанії простроченої дебіторської заборгованості.

Компанія створює резерв під очікувані кредитні збитки по фінансових активах що оцінюються за амортизованою вартістю. Станом на кожен звітну дату Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту 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. Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється на індивідуальній основі, за кожним активом окремо.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Компанії є оцінка кредитоспроможності клієнтів, для чого використовується будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Компанія розробила та затвердила методику розрахунків визначення рівня кредитного ризику фінансового інструменту, яка базується на оцінюванні рівня фінансового стану позичальників на підставі їх річної фінансової звітності за останній рік, на оцінюванні ведення ними господарської діяльності.

Визначено наступні рівні кредитного ризику за позиками та відповідно розміри формування резервів очікуваних збитків за цими позиками:

0-25 балів – рівень ризику «високий», розмір резерву очікуваного збитку 100% від валової балансової вартості позики;

26-50 балів – рівень ризику «середній», розмір резерву очікуваного збитку 50% від валової балансової вартості позики;

51-75 балів – рівень ризику «низький», розмір резерву очікуваного збитку 5% від валової балансової вартості позики;

76-100 балів – рівень ризику «незначний», розмір резерву очікуваного збитку 0% від валової балансової вартості позики.

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

Щодо депозитів

Грошові кошти розміщені на рахунках у фінансово стабільних банках.

Банк	Термін повернення	Сума, тис. грн.	Рейтинг банка
АТ «КРЕДОБАНК», поточний рахунок	-	41	uaAAA, ТОВ «Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг», 25.11.2024р.
ПАТ "Ідея - Банк", депозитний рахунок	01.07.2025	11	uaAA, ТОВ «Кредит рейтинг» 27.08.2024
ПАТ "Ідея - Банк", депозитний рахунок	01.07.2025	2 250	uaAA, ТОВ «Кредит рейтинг» 27.08.2024
РАЗОМ	X	2 302	X

Кредитний ризик визначений Компанією як незначний, оцінка очікуваного кредитного збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

Щодо дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2024р. у Компанії є дебіторська заборгованість за договорами поворотної безвідсоткової фінансової допомоги балансова вартість якої складає 5 458 тис. грн. Компанія провела аналіз фінансового стану боржників, згідно з затвердженою Методикою, оцінивши клас ризиків, та сформувала резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі 273 тис. грн. Керівництво Компанії визначило кредитний ризик дебіторської заборгованості як низький, оцінка очікуваного кредитного збитку від знецінення визначена на рівні 5%.

Станом на 31.12.2024 кредитний ризик по інших фінансових активах, що оцінюються за амортизованою вартістю, є незначний, оцінка очікуваного кредитного збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

7.3.3. Визначення інших ризиків

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів Компанії у зв'язку з коливаннями ринкових цін на ринку цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку, в тому числі:

процентний ризик – ризик пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки;

валютний ризик – ризик пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют та золота;

пайовий ризик – ризик пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери;

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31.12.2024	31.12.2023
Депозит в АТ «ІДЕЯ БАНК»	11	11
Депозит в АТ «ІДЕЯ БАНК»	2 250	-
Депозит АТ АКБ "Львів"	-	2 250
Всього	2 261	2 261
Частка в активах Компанії, %	8,82 %	8,74 %

Компанія несе певний відсотковий ризик, оскільки вартість 8.82% активів залежить від зміни ринкових відсоткових ставок.

Компанія визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на $\pm 4\%$. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Компанії.

Аналіз чутливості щодо ризику зміни відсоткових ставок.

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2024 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0%	- 4,0%
Банківські депозити	2 261	14,5%	-90	+90
Разом	2 261	X	-90	+90
На 31.12.2022 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 3,5%	- 3,5%
Банківські депозити	2 261	13,7%	-79	+79
Разом	2 261	x	-79	+79

Відсотковий ризик Компанії незначний.

Активи, які наражаються на пайові та цінові ризики :

Тип активу	31.12.2024	31.12.2023
Інвестиційні сертифікати	16 785	16 785
Всього	16 785	16 785
Частка в активах Компанії, %	65,5 %	64,9 %

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості, який дозволяє визначити чисельне відхилення результатуючих показників при зміні значень найважливішого фактору, так званої «критичної змінної».

Вартість інвестиційних сертифікатів значною мірою піддається впливу системного ризику, що пов'язаний зі станом і динамікою розвитку економіки країни загалом, що певною мірою відбивається на дохідності всіх без винятку цінних паперів та фінансових інструментів. Очікуване зростання ВВП України в 2024 році за прогнозами Міністерства економіки України 3,5%. Тобто можна припустити що це є найважливішим фактором, так званою «критичною змінною», що здатна найбільш серйозно вплинути на ціновий ризик для інвестиційних сертифікатів.

Аналіз чутливості до пайових та цінових ризиків

Тип активу	Балансова вартість	Стандартне відхилення, % (зміни)		Потенційний вплив на чисті активи Товариства	
		+	-	Сприятливі зміни	Несприятливі зміни
На 31.12.2024р.					
Інвестиційні сертифікати	16 785	3,5	3,5	587	-587
Разом	16785	x	x	587	-587
На 31.12.2023р.					
Інвестиційні сертифікати	16 785	5	5	839	-839
Разом	16785	x	x	839	-839

Компанія несе значний ринковий ризик, оскільки 65,5% активів розміщені в інвестиційні сертифікати.

До заходів з мінімізації впливу ринкового ризику відноситься диверсифікація портфелю фінансових інструментів, чутливих до зміни відсоткових ставок, за видами цінних паперів, строками погашення, емітентами, галузями тощо.

7.3.4. Ризик ліквідності

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

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Компанія в розрізі строків погашення представлена нижче

Рік, що закінчився 31.12.2024р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	10	-	-	-	-	10
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом та зі страхування	22	-	-	-	-	22
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	30	-	-	-	-	30
Забезпечення, цільове фінансування	2	-	171	-	-	173
Зобов'язання з оренди	4	4	40	-	-	48
Всього	68	4	211	-	-	283

Рік, що закінчився 31.12.2023р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	7	-	-	-	-	7
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом та зі страхування	8	-	-	-	-	8
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	12	-	-	-	-	12
Забезпечення, цільове фінансування	-	-	136	-	-	136
Зобов'язання з оренди	-	-	-	-	-	-
Всього	27	-	136	-	-	163

7.4. Управління капіталом

Ключовим завданням Керівництва Компанії є забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб та капіталовкладень. Компанія розглядає управління капіталом Компанії 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 Компанії. Ключові питання, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються Загальними зборами Учасників, поточні рішення щодо управління капіталом приймаються Генеральним директором. Управлінський персонал Компанії здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. Компанія може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та позикових коштів. Політика управління капіталом має метою забезпечення і підтримку його оптимальної структури, зменшення витрат по залученню капіталу, а також збереження довіри інвесторів, учасників, контрагентів та кредиторів Компанії.

Розмір фактично сформованого повністю грошовими коштами Статутного капіталу Компанії відповідає вимогам Закону України «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 05.07.2012 р. і є не менше ніж 7 000 тис. грн. Крім того, розмір фактично сформованого Статутного капіталу Компанії відповідає вимогам Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» № 1057-IV від 09.07.2003 і є не менше ніж 2 500 000 грн.

Станом на 31.12.2024 власний капітал Компанії в сумі 25 341 тис. грн. перевищив на 341 тис. грн. розмір сплаченого грошовими коштами статутного капіталу (25 000 тис. грн.). Для порівняння: станом на 31.12.2023р. власний капітал Компанії в сумі 25 713 тис. грн. та перевищував на 713 тис. грн. розмір сплаченого грошовими коштами статутного капіталу (25 000 тис. грн.).

Розмір власного капіталу Компанії на 31.12.2024 відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених рішенням НКЦПФР № 92 від 3 лютого 2022 року.

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

Протягом 2024, 2023 років Компанія здійснювала діяльність в одному географічному та бізнес-сегменті.

Відповідно до рішення НКЦПФР №16/21/1357/КОЗ від 01.11.2024 «Щодо проведення учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків переоцінки активів у період дії воєнного стану», при проведенні учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків переоцінки фінансових інвестицій (у тому числі корпоративних прав), основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості (далі – Активи) для визначення справедливої вартості суб'єкт оціночної діяльності або оцінювач залучається у таких випадках:

- при первісному визнанні фінансових інвестицій (у тому числі корпоративних прав) за вартістю, що має відхилення від вартості придбання понад 100 відсотків у бік збільшення;
- при здійсненні подальшої оцінки Активів, якщо сумарне значення відхилення справедливої вартості від попередньої балансової вартості / вартості придбання протягом року становить понад 100 відсотків у бік збільшення.

На звітну дату проведена оцінка інвестиційної нерухомості - земельної ділянки незалежним оцінювачем майна. Відповідно Висновку про вартість майна незалежного оцінювача майна справедлива вартість ділянок збільшилась на 107 тис. грн. (16,5%) та склала 757 тис. грн.

Протягом звітного періоду Компанія не залучала суб'єкта оціночної діяльності або оцінювача для визначення справедливої вартості фінансових інвестицій, в тому числі корпоративних прав, на виконання вимог рішення НКЦПФР №16/21/1357/КОЗ від 01.11.2024 «Щодо проведення учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків переоцінки активів у період дії воєнного стану».

7.5. Події після дати балансу

При складанні фінансової звітності Фонд враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Дата затвердження річної фінансової звітності до випуску вказана у примітці 2.6.

Загальні збори учасників ТОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» 9 січня 2025 року (Протокол №09/0125) затвердили Статут в новій редакції. Державна реєстрація нової редакції Статуту та зміна кінцевого бенефіціарного власника відбулась 10 січня 2025 року. Згідно з даними Єдиного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань від 15 січня 2025 року кінцевий бенефіціарний власник Компанії Ломакович Віталій Афанасійович.

Дана операція належить до некоригувальних подій та відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу не потребують коригування активів та зобов'язань Компанії. Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Компанії відсутні.

Після звітної дати Компанія не здійснювала щорічні відрахування до резервного капіталу адже у 2024 році був отриманий збиток в сумі 372 тис. грн.

На дату затвердження цієї фінансової звітності на території України тривають військові дії та діє воєнний стан. Указом Президента України від 14 січня 2025 року №26/2025 строк дії воєнного стану в Україні подовжено до 9 травня 2025 року.

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Генеральний директор ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.

