

ПРИМІТКИ
до фінансової звітності ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2023

1. Загальна інформація про Компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПТИМА-КАПІТАЛ» (ІКЮО 32800975) зареєстровано 19.01.2004 р. 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).

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 АБ № 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 АБ №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 2023 р. складала 5 осіб: 4 штатних та 1 за сумісництвом;

на 31 грудня 2022 р. складала 7 осіб: 5 штатних та 2 за сумісництвом.

Структура власності Компанії станом на звітні дати

Учасники Компанії:	31.12.2023	31.12.2022
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%)
Каданіна Тетяна Олександрівна	2 475 000 (9,9%)	2 475 000 (9,9%)
Мирон Галина Богданівна	1 325 000 (5,3%)	1 325 000 (5,3%)
Всього, грн. (відсотків)	25 000 000 (100%)	25 000 000 (100%)

Згідно з даними Єдиного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кінцевий бенефіціарний власник Компанії Ломакович Віталій Афанасійович.

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 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно 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 2023 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 2023 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 2023 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 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, 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 2023 року.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій для класифікації зобов'язання як довгострокового. У поправках пояснюється наступне: - що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань; - право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду; - на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти врегулювання зобов'язання; - умови зобов'язання не впливатимуть на його	01 січня 2023 року	Компанія подає у фінансовій звітності непоточні зобов'язання окремо.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який входить в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації 2 «Формування суджень про суттєвість»	Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики; і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання інструкції щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень щодо розкриття інформації про облікову політику.	01 січня 2023 року	Компанія розкрила суттєву інформацію про облікову політику у фінансовій звітності Компанії..
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	Зміни уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» Суб'єкт господарювання здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.	1 січня 2023 року	Дана поправка суттєво не вплинула на фінансову звітність Компанії.
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Залежно від застосованого податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Щодо таких тимчасових податкових різниць відповідно до МСБО 12 підприємство визнаватиме: ВПА для вираховуваної тимчасової різниці тією мірою, якою існує ймовірність отримати майбутній оподатковуваний прибуток, щодо якого така різниця може бути використана; ВПЗ щодо оподатковуваної тимчасової різниці в сумі, яка не перевищуватиме зазначеної вище суми	1 січня 2023 року	Наразі Компанія не застосовує тимчасові податкові різниці. Компанія проводить оцінку потенційного впливу поправки у майбутньому.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	ВПА.		
МСФЗ 17 Страхові контракти	Коли МСФЗ 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним: • Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди). • Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.	1 січня 2023 року	Компанія не входить до сфери дії цього стандарту. Впливу на фінансову звітність Компанії нема.

Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати набуття їх чинності.

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 102A. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не	1 січня 2024 року	Компанія проводить оцінку потенційного впливу поправки у майбутньому.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти: Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.	1 січня 2024 року	На даний час Компанія проводить оцінку впливу даних поправок на розкриття інформації про облікову політику
МСФЗ 10 "Консолідована"	Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором	Дата набуття	Компанія аналізує

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	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 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.	чинності має бути визначена Радою МСФЗ	можливий вплив цих поправок на фінансову звітність.
МСБО 21 "Вилив змін валютних курсів"	Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) 15 серпня 2023 опублікувала поправки «Відсутність конвертованості» до МСБО 21 "Вилив змін валютних курсів". Внесли зміни до параграфів 8 та 26, а також додали параграфи 8А-8Б, 19А, 57А-57Б та Додаток А. Доповнено термінологічний апарат МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів». Відтак, «Валюта є конвертованою в іншу валюту, коли суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, та за допомогою ринкового або біржового механізму, в якому операція обміну створює права та обов'язки, що підлягають примусовому виконанню». Суб'єкт господарювання має оцінювати, чи є валюта обмінюваною на іншу валюту (а) на дату оцінки; та (б) для визначеної мети. Доповнено параграфом 19А, згідно якому компанія має оцінювати спот-курс на дату оцінки, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту (як описано в параграфах 8, 8А-8Б та К32-А10) на цю дату. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за превалюючі економічних умов. Паралельно було внесено і поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», що також стосуються неможливості конвертації валют.	1 січня 2025 року або пізніше	На даний час Компанія проводить оцінку потенційного впливу змін на фінансову звітність
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття	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 роз'яснюють характеристики угод про фінансування	1 січня 2024 року	На даний час Компанія проводить оцінку потенційного впливу змін на фінансову

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
інформації»	постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. 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 звітної періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій 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 МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.		звітність
МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»	Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	На даний час Компанія проводить оцінку потенційного впливу змін на фінансову звітність

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 2023 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. Вжито всі необхідні заходи щодо забезпечення безперервної діяльності Компанії. 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.

Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати для фінансового стану Компанії в майбутньому. Керівництво вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку 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.

Компанія зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності, але існує суттєва невизначеність щодо можливості Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 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» 29 лютого 2024 року (протокол № 2902/24).

2.7. Концепція діяльності керівництва в інтересах інвесторів Компанії

Незважаючи на ускладнення умов ведення бізнесу у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні, у звітному періоді динаміка показників та результатів поточної і фінансово-господарської діяльності Компанії є задовільною, що свідчить про ефективність системи менеджменту Компанії в цілому та дієвість системи управління ризиками зокрема.

З огляду на ситуацію в країні Компанія провадить щоденний оперативний моніторинг впливу воєнних дій на економічну ситуацію та забезпечує швидке реагування на її зміну.

Управлінський персонал Компанії в своїй роботі протягом звітного періоду ставив за мету ефективно та результативно використовувати економічні ресурси Компанії. При аналізі бюджетів розвитку велика увага приділялась раціональній структурі доходів та видатків. Компанія має напрацьований досвід діяльності за несприятливих економічних умов. Керівництво Компанії вважає що за таких умов здійснення діяльності ефективність управління довіреними їй економічними ресурсами є прийнятною.

В 2023 році Компанія отримала збиток в сумі 871 тис. грн. Це пов'язано із збільшенням на 244 тис грн. відрахувань до резерву очікуваних кредитних збитків та отриманим збитком від продажу корпоративних прав в сумі 975 тис грн.

Керівництво оцінює Компанію здатною 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

Ця 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.

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 (її) 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 Компанії 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 справедливу 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. Фінансові активи, що оцінюються за методом участі у капіталі

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

3.3.6. 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.

3.3.7. 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 провадить операції, за якими б виникали фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю.

3.3.8. 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 кожен 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 переглянutoї 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 2023 рік від усіх видів діяльності, визначений за правилами бухгалтерського обліку, не перевищує сорока мільйонів гривень. Керівництво Компанії прийняло 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 як добуток середньоденної зарплати, з якої будуть виплачуватись відпускні кожному з працівників, та кількості календарних днів невикористаної відпустки такого працівника. 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 проводить 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 віiii 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 2023 року функціонувала 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», а також наслідками кризи економік світу в 2020-2022 роках через пандемію коронавірусу. 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. Вчергове продовжено строк дії воєнного стану на 90 діб до 13 травня 2024 року.

В 2023 році економіка почала відновлюватись від початкового воєнного шоку завдяки значно кращій ситуації в енергетиці, подальшому пристосуванню бізнесу та населення до умов війни, а також міжнародній підтримці. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відбувається істотне перетворення реального сектора економіки. Уряд України розпочав переведення вітчизняної промисловості на воєнні рейки. Реалізовано системну підтримку бізнесу та населення за каналами державної грантової, кредитної та гарантійної допомоги.

За словами заступника голови НБУ Сергія Ніколайчука за підсумками 2023 року ВВП України з високою ймовірністю перетнув рівень 5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на це, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. За даними НБУ індекс ділових очікувань підприємств (ІДО) у грудні 2023 склав 45,7, наблизившись до нейтрального рівня (50 пунктів).

Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. НБУ протягом року знижував облікову ставку з 25% на 1 січня 2023 року до 15% на 31 грудня 2023 року. Також НБУ в 2023 році забезпечив валютну стабільність. З початку року НБУ продовжив політику фіксованого курсу гривні до долара, але вже з 3 жовтня перейшов до режиму керованої гнучкості. У грудні 2023 року курс долара став зростати і станом на 31 грудня 2023 року склав 37,9824.

Інфляція наприкінці 2023 р. знизилася до 5% в річному вимірі, тоді як ще рік тому її значення сягало майже 30%: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти.

Варварський характер ведення війни росією та затягування бойових дій і надалі загрожують Україні суттєвими втратами економічного потенціалу та непередбачуваними інфляційними шоками. Довгострокові руйнівні ефекти від підриву Каховської ГЕС є безпрецедентно масштабними, проте повністю оцінити їх можна буде лише з часом.

Зберігаються також інші ризики:

- через руйнування агресором об'єктів критичної інфраструктури, у тому числі енергетичної, загострюються ризики виникнення аварій, що потребуватиме додаткових витрат бюджетних коштів та знижуватиме продуктивність економіки
- рівень кредитування економіки постійно зменшується, незважаючи на масштабні державні програми підтримки;
- висока імпортозалежність економіки, що постійно наростає;
- блокування транспортних шляхів для експорту та імпорту;
- вільних робочих рук в Україні дедалі менше: значна частина українців перебувають за кордоном, а близько мільйона чоловіків та жінок боронять країну у лавах Сил оборони.

Надзвичайно важливу фінансову підтримку України надають міжнародні фінансові організації та країни-партнери. За даними Центру економічної стратегії Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд. дол. у 2023 проти 31,1 млрд. у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги). Загальна зовнішня допомога становила близько 85% ВВП щороку. Проте зниження обсягів та порушення ритмічності

міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду як фінансовій стабільності, так і обороноздатності країни.

Передбачити наслідки впливу війни на економіку з достовірною точністю практично неможливо. На дату підготовки цієї проміжної 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.

Управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Компанії, але через мінливість, складність та взаємозалежність зовнішніх обставин виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості її активів. Майбутні умови провадження діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

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 відрізнятися 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.

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 2023 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	більше 5	до 1 року	від 1 року	більше 5

		до 5 років	років		до 5 років	років
31.12.2023	16,5	20,8	19,4	6,6	6,0	6,3
31.12.2022	20,4	19,9	15,8	5,2	5,2	5,4

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 2023 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	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

	інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		
--	---	--	--

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.
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Інші непоточні фінансові інвестиції (інструменти капіталу)	-	-	-	-	16 785	24 360	16 785	24 360
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	650	500	650	500

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 31.12.2022 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)	24 360	(7 575)	-	16 785
Інвестиційна нерухомість	500	-	150	650

5.4. Переміщення між ієрархії справедливої вартості

У 2023 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	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Грошові кошти на рахунку та депозити	2 319	662	2 319	662
Інвестиційна нерухомість	650	500	650	500
Інші непоточні фінансові інвестиції (інструменти капіталу)	16 785	24360	16 785	24360
Дебіторська заборгованість	5 700	760	5 700	760
Кредиторська заборгованість	163	97	163	97

Керівництво Компанії вважає, що для таких фінансових інструментів, як дебіторська та кредиторська заборгованість, їх балансова вартість є приблизним значенням справедливої вартості.

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	2023 рік	2022 рік
Дохід від продажу товарів та надання послуг, в тому числі	1 013	1 254
- послуг з управління активами ІСІ	550	847
- послуг з управління активами НПФ	347	305
- послуг з адміністрування НПФ	116	102
Інші операційні доходи, в тому числі	200	8
- дохід від оренди	50	8
- дохід від оцінки інвестиційної нерухомості	150	-
Всього	1 213	1 262

*6.1.2. Витрати операційної діяльності**Склад витрат за функціональним призначенням*

Показник	2023 рік	2022 рік
<i>Собівартість реалізації, в тому числі</i>	<i>157</i>	<i>189</i>
Виплати працівникам	57	92
Виплати фондам соціального забезпечення	26	26
Амортизація ОЗ та НА	19	19
Витрати на сервісне обслуговування комп'ютерної техніки та програмного забезпечення	55	52
<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>842</i>	<i>799</i>
Виплати працівникам	340	337
Виплати фондам соціального забезпечення	75	75
Витрати на навчання працівників	4	
Амортизація ОЗ та НА	31	27
Амортизація права на оренду	32	33
Членські внески в УАІБ	40	40
Витрати на послуги аудита	32	-
Витрати на послуги нотаріуса	4	15
Витрати на комунальні послуги (електроенергія)	4	7
Витрати на інформаційно-консультативні послуги	7	5
Витрати на послуги банку	13	17
Витрати на послуги зв'язку	20	26
Витрати на сервісне обслуговування комп'ютерної техніки та програмного забезпечення	200	190
Матеріальні витрати	4	4

ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Витрати з податку на землю	20	18
Витрати на інші послуги	16	5
<i>Інша витрата, в тому числі</i>	61	6
Втрати, отримані при розрахунку поточної вартості позики	61	6

Склад витрат за елементами

Показник	2023 рік	2022 рік
Матеріальні витрати	8	11
Витрати на оплату праці	397	429
Відрахування на соціальні заходи	101	101
Амортизація	122	119
Інші операційні витрати	472	374
Всього	1 100	1 034

6.1.3. Інші прибутки (збитки)

Показник	2023 рік	2022 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	2022 рік
Фінансові доходи	239	123
- процентний дохід за депозитами	239	2
- дивіденди отримані	-	121
Фінансові витрати	(4)	(9)
- процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(4)	(9)
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	(244)	16
- дохід за вирахуванням втрат (втрати за вирахуванням доходів) від формування резерву очікуваних збитків за дебіторською заборгованістю	(244)	16

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	31.12.2023	31.12.2022
Прибуток до оподаткування	(871)	326

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.	(61)	(387)
Об'єкт оподаткування	(932)	(61)
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

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

	Комп'ютерне, програмне забезпечення	Ліцензії	Всього
Первісна вартість			
Залишок на 31 грудня 2022р.	651	73	724
Надходження	40	-	40
Вибуття	12	-	12
Залишок на 31 грудня 2023р.	679	73	752
Накопичена амортизація			
Залишок на 31 грудня 2022р.	254	30	284
Амортизація за період	73	-	73
Списано при вибутті	12	-	12
Залишок на 31 грудня 2023р.	315	30	345
Балансова вартість			
Залишок на 31 грудня 2022р.	397	43	440
Залишок на 31 грудня 2023р.	364	43	407

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.

У звітному періоді Компанія витратила 40 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 12 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

ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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. У зв'язку з низькою балансовою вартістю переоцінка основних засобів не проводилась.

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

	Актив з права користування нежитловим приміщенням	Машини та обладнання	Всього
Первісна вартість			
Залишок на 31 грудня 2022р.	106	265	371
Надходження	-	-	-
Вибуття	106		106
Залишок на 31 грудня 2023р.	-	265	265
Накопичена амортизація			
Залишок на 31 грудня 2022р.	74	234	308
Амортизація за період	32	17	49
Списано при вибутті	106	-	106
Залишок на 31 грудня 2023р.	-	251	251
Балансова вартість			
Залишок на 31 грудня 2022р.	32	31	63
Залишок на 31 грудня 2023р.	-	14	14

31 грудня 2023 року закінчилась оренда по Договору оперативної оренди нежитлового приміщення за адресою місто Львів, вулиця Наукова, будинок 7А. Станом на звітну дату новий договір оренди не укладено.

Інформація щодо договору оренди нежитлового приміщення

<i>Звіт про фінансовий стан</i>	<i>На 31.12.2023</i>	<i>На 31.12.2022</i>
Актив з права користування нежитловим приміщенням	-	32
- первісна вартість	106	106
- накопичена амортизація	106	74
Інші довгострокові зобов'язання (довгострокове орендне зобов'язання)	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (поточне орендне зобов'язання)	-	50
<i>Звіт про прибутки і збитки</i>	<i>За рік, що закінчився</i>	
	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Витрати на амортизацію активу з права користування нежитловим приміщенням	(32)	(33)
Фінансові витрати за зобов'язанням з оренди нежитлового приміщення	(4)	(9)

6.2.3. Інвестиційна нерухомість Компанії

Об'єкт	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Земельна ділянка в Київській обл., Вишгородський район, с/рада Лебедівка – площею 1,51 га	650	500

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.

Компанія обрала модель оцінки інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю. 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 650 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 2023 році склали 20 тис. грн., в 2022 році 18 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 8 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 31.12.2023	на 31.12.2022
Інвестиційні сертифікати (ІС) ПНВІФЗТ «Професійний» (ЄДРІСІ 233054), 49 шт.	16 785	16 785
Частка в статутному капіталі ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ» (ІКЮО 31729462), 15%		3 000
Частка в статутному капіталі частка в СК ТОВ "НОРМАЗ ПЛАЗА" (ІКЮО 43359207), 15%		3 075
Частка в статутному капіталі ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ» (ІКЮО 37930173), 15%		1 500
Разом	16 785	24 360

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 2023 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.

Компанія в 2023 році продала свої частки в статутному капіталі ПП «ШИВА», ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ», ТОВ "НОРМАЗ ПЛАЗА" та ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ».

Об'єкт фінансових інвестицій	Сума продажу, тис. грн.	Балансова вартість на дату продажу, тис. грн.	Прибуток (збиток) від продажу
Частка в СК ПП "ШИВА», 45%	600	-	600

Частка в СК ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ», 15%	2 500	3 000	(500)
Частка в СК ТОВ "НОРМАЗ ПЛАЗА", 15%	2 500	3 075	(575)
Частка в СК ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ», 15%	1 000	1 500	(500)
РАЗОМ	6 600	7 575	(975)

6.2.5. Поточні запаси

Показник	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Витратні матеріали	1	1
Разом	1	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 31.12.2023	на 31.12.2022
Торгівельна заборгованість, в тому числі	437	133
- за послуги з управління активами НПФ	31	27
- за послуги з адміністрування НПФ	11	9
- за послуги з управління активами ПФФ	395	97
Поточні аванси постачальникам	32	28
Дебіторська заборгованість з нарахуваних доходів	1	-
Поточні аванси постачальникам	32	28
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.	5 230	599
- сума погашення	5 577	642
- дисконт при оцінці теперішньої вартості	(72)	(11)
- резерв очікуваних збитків	(275)	(32)
Разом торговельна заборгованість та інша поточна дебіторська заборгованість	5 700	760

Станом на 31.12.2023 року у складі іншої поточної дебіторської заборгованості Компанії обліковується дебіторська заборгованість за наданими поворотними безпроцентними фінансовими позиками.

Компанія 06 листопада 2023 року надала за договором поворотної фінансової допомоги ТЗОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ» 605 тис. грн. терміном на 1 рік. ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ» самостійно частково погасило дебіторську заборгованість в сумі 28 тис. грн. В 2023 році ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ» також самостійно повністю погасило дебіторську заборгованість за наданою поворотною безпроцентною фінансовою допомогою в сумі 642 тис. грн., що обліковувалась станом на 31.12.2022 року у складі іншої поточної дебіторської заборгованості Компанії за сумою погашення склала 642 тис. грн., за теперішньою вартістю 599 тис. грн., і на неї був нарахований резерв очікуваних кредитних збитків (5%) складав 32 тис. грн.

Компанія 20 листопада 2023 року надала за договорами поворотної фінансової допомоги ТЗОВ «АСД ЛЕКС» та ТЗОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ» по 2 500 тис. грн. терміном на 1 рік.

ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Балансова вартість іншої поточної дебіторської заборгованості на 31.12.2023 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»	19.11.2024	2500	2467,5	123	2344,5
ТЗОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ»	05.11.2024	577	570	29	541
ТЗОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ»	19.11.2024	2 500	2 467,5	123	2344,5
Всього	X	5 577	5 505	275	5 230

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків:

Резерв під збитки, що оцінюються в сумі, яка дорівнює	31 грудня 2023	31 грудня 2022	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам: За іншою дебіторською заборгованістю	275	31,5	Збільшення суми дебіторської заборгованості

Аналіз дебіторської заборгованості (за сумою погашення) за термінами погашення

За термінам погашення	на 31.12.2023	на 31.12.2022
До 30 днів	66	53
31-60 днів	28	52
61-90 днів	1	51
91-120 днів	371	3
Більше 120 днів	5 581	644
Разом	6 047	803

6.2.7. Грошові кошти

Компанія має поточний рахунок в АТ «КРЕДОБАНК» та депозитні рахунки в АТ «ІДЕЯ БАНК» та АТ «КБ «ЛЬВІВ». 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.

Показник	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Рахунки в банках	58	1
Банківські депозити:	2 261	661
- АТ «ІДЕЯ БАНК»	11	661
- АТ «КБ «ЛЬВІВ»	2 250	-
Разом	2 319	662

6.2.8. Поточні забезпечення

Показник	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Забезпечення на оплату відпусток	136	123

Інші забезпечення Компанія не створювала.

6.2.9. Торгівельна та інша кредиторська заборгованість

Показник	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Поточні зобов'язання:	27	79
- за довгостроковими зобов'язаннями з оренди за амортизованою собівартістю	-	50
- за товари, роботи, послуги	7	5
- за розрахунками з бюджетом	4	4
- за розрахунками зі страхування	4	5
- за розрахунками з оплати праці	12	15
- інші поточні зобов'язання	-	-

6.2.10. Власний капітал

Показник	на 31.12.2023	на 31.12.2022
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)	(2 253)	(1 382)
Разом	25 713	26 584

Перелік учасників Компанії наведений в розділі 1.

Валюта балансу Компанії на кінець звітного періоду становить 25 876 тис. грн., на початок звітного періоду становила 26 786 тис. грн.

6.3. Звіт про зміни у капіталі

За 2023 рік власний капітал Компанії зменшився на 871 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року зареєстрований та повністю сплачений грошовими коштами статутний капітал становить 25 000 тис. грн.

Капітал у дооцінках станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року складає 2 955 тис. грн. включає тільки суму дооцінки ІС ПНВІФЗТ «Професійний».

Резервний капітал станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року складає 11 тис. грн.

Непокритий збиток збільшився на 871 тис. грн. та на звітну дату склав 2 253 тис. грн. Для порівняння: непокритий збиток на 31 грудня 2022 року складав 1 382 тис. грн.

Власний капітал на звітну дату становить 25 713 тис. грн., на початок звітного періоду становив 26 584 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:	709	1 362
- управління активами ІСІ	252	957
- управління активами НПФ	343	304
- адміністрування НПФ	114	101
Інші надходження за операційною діяльністю:	52	14
- коштів соціального страхування	2	6
- орендної плати за земельну ділянку	50	8
Виплати постачальника за товари та послуги	(415)	(392)
- за отримані товари, роботи, послуги	(122)	(127)
- авансів за товари, роботи, послуги	(239)	(236)
- за оренду нежитлового приміщення	(54)	(29)
Виплати працівникам та виплати від їх імені:	(491)	(550)
- виплати працівникам	(389)	(443)
- виплати за дорученням працівників ЄСВ	(99)	(103)
- виплати за дорученням працівників внесків на недержавне пенсійне забезпечення	(3)	(4)
Інші виплати за операційною діяльністю:	(60)	(57)
- оплата внесків в УАІБ	(40)	(40)
- оплата податку на землю	(20)	(17)
Надходження від отриманих відсотків:	237	123
- проценти за депозитами	237	2
- дивідендів	-	121
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів:	6 600	-
- надходження від продажу корпоративних прав	6 600	-
Витрачання на придбання необоротних активів:	(40)	(16)
- нематеріальних активів	(40)	(12)
- основних засобів	-	(4)

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2023 рік становить -5140 тис. грн. (від'ємне значення)

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2023 рік становить 6797 тис. грн.

Руху грошових коштів від фінансової діяльності в 2023 році нема.

Результат чистого руху коштів від діяльності Компанії за 2023 рік 1 657 тис. грн.

Залишок грошових коштів на 31 грудня 2023 року склав 2 319 тис. грн., на 31.12.2022 – 662 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 2023 року та на звітну дату судових позовів не було (немає).

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін Компанії в 2023 році належали особи, що наведені нижче.

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

ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

ТОВ «НОРМАЗ ПЛАЗА» (ІКЮО 43359207)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТДВ «НДІ «АМФІТОН» (ІКЮО 14311407)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС» (ІКЮО 32569387)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТОВ «АТРІЯ-В» (ІКЮО 42068993)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТОВ «ВІКАРТА» (ІКЮО 42503123)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТОВ «ОРПЕЙ» (ІКЮО 42503296)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТОВ «ЛЬВІВСЬКА МІЖНАРОДНА ШКОЛА» (ІКЮО 39784981)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТОВ «БЕСТ ПРОПЕРТІЗ» (ІКЮО 41879438)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТОВ «АСД ЛЕКС» (ІКЮО 40367181)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТОВ «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
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»

До пов'язаних сторін Компанії в 2022 році належали особи, наведені нижче.

Юридичні особи	
ПП "ШИВА" (ІКЮО 23270044)	Компанія є учасником Товариства із істотною участю, Товариство є афілійованою та спорідненою особою Компанії
ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ» (ІКЮО 31729462)	Компанія є учасником Товариства із істотною участю, Товариство є афілійованою та спорідненою особою Компанії
ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ» (ІКЮО 37930173)	Компанія є учасником Товариства, Товариство є афілійованою та спорідненою особою Компанії
ТОВ «НОРМАЗ ПЛАЗА» (ІКЮО 43359207)	Компанія є учасником Товариства, Товариство є афілійованою та спорідненою особою Компанії
ТДВ «НДІ «АМФІТОН» (ІКЮО 14311407)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС» (ІКЮО 32569387)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТОВ «АТРІЯ-В» (ІКЮО 42068993)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТОВ «ВІКАРТА» (ІКЮО 42503123)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТОВ «ОРПЕЙ» (ІКЮО 42503296)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТОВ «ЛЬВІВСЬКА МІЖНАРОДНА ШКОЛА» (ІКЮО 39784981)	Товариство є спорідненою особою Компанії
Фізичні особи	
Щербаков Олександр Володимирович	Керівник Компанії
Колядіна Валентина Михайлівна	Керівник служби внутрішнього аудиту Компанії
Ломакович Віталій Афанасійович	Учасник Компанії з істотною участю, учасник із істотною участю в споріднених особах Компанії
Мирон Галина Богданівна	Учасник Компанії
Каданіна Тетяна Олександрівна	Керівник спорідненої особи Компанії, учасник Компанії
Пилипець Роман Миколайович	Керівник афілійованої та спорідненої особи Компанії
Вільчинський Андрій Олександрович	Керівник спорідненої особи Компанії
Дацків Ростислав Михайлович	Керівник афілійованої та спорідненої особи Компанії
Тичинська Леся Петрівна	Керівник спорідненої особи Компанії
Чулахова Юлія Валентинівна	Керівник спорідненої особи Компанії
Теслюк Ігор Михайлович	Керівник афілійованих та споріднених осіб Компанії
Шаповалов Андрій Едуардович	Керівник спорідненої особи Компанії
Кузьмик Максим Петрович	Керівник афілійованої та спорідненої особи 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

	2023		2022	
	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»)	550	1 213	847	1 262
Доходи від операційної діяльності (винагорода Компанії за управління активами та адміністрування НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»)	463	1 213	407	1 262
Дохід від надання в оренду ТОВ «АСД ЛЕКС» земельної ділянки	50	1 213	8	1 262
Дебіторська заборгованість: за товари, роботи, послуги (не сплачені винагороди Компанії управління активами та адміністрування НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»)	42	6 047	36	803
Дебіторська заборгованість: з внутрішніх розрахунків по виплаті винагороди (винагорода Компанії за управління активами ПНВІФЗТ «ПРОФЕСІЙНИЙ»)	396	6 047	97	803
Інша поточна дебіторська заборгованість, -за теперішньою вартістю	5 577 5 505	6 047	642 631	803
Резерв очікуваних кредитних збитків на звітну дату	275	275	32	32
Поточне орендне зобов'язання	-	-	50	50
Сплата оренди та прирівняних платежів протягом року	58	58	29	29
Витрати на амортизацію активу з права користування нежитловим приміщенням	32	32	33	33
Фінансові витрати за зобов'язанням з оренди нежитлового приміщення	4	4	9	9

В 2022-2023 роках Компанія орендувала нежитлове приміщення у ТДВ «НДІ «АМФІТОН». Компанія сплатила в 2023 році 54 тис. грн. орендної плати, крім того компенсувала витрати на електропостачання в сумі 4 тис. грн.. В 2022 році Компанія сплатила 29 тис. грн. орендної плати та компенсувала витрати на електропостачання в сумі 4 тис. грн.

Компанія в 2023 році відповідно договорів про надання поворотної безпроцентної фінансової допомоги надала ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ», ТЗОВ «АСД ЛЕКС», ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ» кошти на загальну суму 5 577 тис. грн. терміном до 1 року. Теперішня вартість заборгованостей станом на звітну дату складає 5 505 тис. грн., на яку

сформовано резерв очікуваних кредитних збитків 5% в сумі 275 тис. грн. Детальна інформація наведена в п. 6.2.6.

На початок звітного періоду існувала заборгованість ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ» перед Компанією в сумі 642 тис. грн. по договору про надання поворотної безпроцентної фінансової допомоги. В 2023 році ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ» самостійно повністю погасило заборгованість в сумі 642 тис. грн.

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

Операції з пов'язаними фізичними особами протягом звітного періоду

В 2023 році Компанія продала частки в статутному капіталі ПП "ШИВА", ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ», ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ» та ТОВ «НОРМАЗ ПЛАЗА» Ломаковичу В.А. на загальну суму 6 600 тис. грн. Детальна інформація наведена в п. 6.2.4. Інших операцій з купівлі-продажу товарів, робіт, послуг з пов'язаними фізичними особами протягом звітного періоду Компанія не здійснювала.

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

Виплати фізичним особам	2023	2022
Заробітна плата генерального директора Компанії Щербакова О.В.	121	99
Заробітна плата керівника служби внутрішнього аудиту Компанії Колядіної В.М.	-	28
Заробітна плата начальника відділу управління активами Компанії Тичинської Л.П.	21	26

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. Компанія повинна розраховувати норматив ліквідності активів та дотримуватись його нормативних значень починаючи з 01 січня 2023 року.

Остання дата розрахунку пруденційних нормативів відповідно Рішення №1597 - 31.12.2022р.

Назва показника	Нормативна вимога	Фактичне значення, грн., 31.12.2022р.
Розмір власних коштів, грн.	3 500 000,00	4 506 437,58
Норматив достатності власних коштів	Не менше 1	17,13
Коефіцієнт покриття операційного ризику	Не менше 1	52,9678
Коефіцієнт фінансової стійкості	Не менше 0,5	0,9924

Норматив ліквідності активів в 2023 році

Назва показника	Нормативна вимога	Фактичне значення			
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
Норматив ліквідності активів	3 01.01.2023 – 0,1	0,539	0,5243	0,3278	0,3196
	3 01.03.2023 – 0,3				
	3 01.10.2023 – 0,5				

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 методичку 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 31.12.2023 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 банку
АТ «КРЕДОБАНК», поточний рахунок	-	58	uaAAA, ТОВ «Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг», 20.12.2023р.
ПАТ "Ідея - Банк", депозитний рахунок	26.12.2024	11	uaAA, ТОВ «Кредит рейтинг» 15.08.2023
АТ АКБ "Львів", депозитний рахунок	02.04.2024	2 250	uaAA, ТОВ «РА «ІВІ-Рейтинг» 24.11.2023
РАЗОМ	X	2 319	X

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

Щодо дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2022 у складі активів Компанії обліковується дебіторська заборгованість за договорами поворотної безвідсоткової фінансової допомоги в сумі 5 230 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 275 тис. грн. Керівництво Компанії визначило кредитний ризик дебіторської заборгованості як низький, оцінка очікуваного кредитного збитку від знецінення визначена на рівні 5%.

Станом на 31.12.2023 кредитний ризик по , 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	31.12.2023	31.12.2022
Депозит в АТ «ІДЕЯ БАНК»	11	11
Депозит в АТ «ІДЕЯ БАНК»	-	650
Депозит АТ АКБ "Львів"	2 250	650
Всього	2 261	651
Частка в активах Компанії, %	8,74 %	2,45 %

Компанія несе суттєвий відсотковий ризик, оскільки вартість 8.74% активів залежить від зміни ринкових відсоткових ставок.

Компанія визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на $\pm 3,5$ %. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 3,5 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 31.12.2023 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 3,5% пункти	- 3,5% пункти
Банківські депозити	2 261	13,7%	-79	+79
Разом	2 261	X	-79	+79
На 31.12.2022 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,5% пункти	- 4,5% пункти
Банківські депозити	651	15%	-29	+29
Разом	651	X	-29	+29

Відсотковий ризик Компанії незначний.

Активи, які наражаються на пайові та цінові ризики :

Тип активу	31.12.2023	31.12.2022
Корпоративні права	-	7 575
Інвестиційні сертифікати	16 785	16 785
Всього	16 785	24 360
Частка в активах Компанії, %	64,9 %	90,9 %

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

Вартість корпоративних прав та 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. За словами заступника голови НБУ Сергія Ніколайчука за підсумками 2023 року ВВП України з високою ймовірністю перетнув рівень 5% після скорочення в 2022 році на 28,8 %. Тобто можна припустити що це є найважливішим фактором, так званою «критичною змінною», що здатна найбільш серйозно вплинути на ціновий ризик для корпоративних прав та 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 31.12.2023р.					
Інвестиційні сертифікати	16 785	5	5	839	-839
Разом	16785	x	x	839	-839
На 31.12.2022 р.					
Корпоративні права в ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ»	3 000	28,8	28,8	864	-864

Корпоративні права в ТОВ "НОРМАЗ ПЛАЗА"	3 075	28,8	28,8	886	-886
Корпоративні права в ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ»	1 500	28,8	28,8	432	-432
Інвестиційні сертифікати	16 785	28,8	28,8	4 834	-4834
Разом	24 360	x	x	7 016	-7 016

Компанія несе значний ринковий ризик, оскільки 64,9% 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 прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

Рік, що закінчився 31.12.2023р.	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

Рік, що закінчився 31.12.2022р.	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	5	-	-	-	-	5

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом та зі страхування	9	-	-	-	-	9
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	15	-	-	-	-	15
Забезпечення, цільове фінансування	-	-	123	-		123
Зобов'язання з оренди	4	8	38	-		50
Всього	33	8	161	-		202

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 31.12.2023р. власний капітал Компанії в сумі 25 713 тис. грн. перевищив на 713 тис. грн. розмір сплаченого грошовими коштами статутного капіталу (25 000 тис. грн.). Для порівняння: станом на 31.12.2022р. власний капітал Компанії в сумі 26 584 тис. грн. та перевищував на 1 584 тис. грн. розмір сплаченого грошовими коштами статутного капіталу (25 000 тис. грн.).

Розмір власного капіталу Компанії на 31.12.2023р. 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.

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.

1 січня 2024 року Компанія уклала договір оренди нежитлового приміщення на наступні 3 роки. Ця операція належить до некоригувальних подій та відповідно до засад, визначених

ТзОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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 Фонду відсутні.

Після звітної дати Компанія не здійснювала щорічні відрахування до резервного капіталу адже у 2023 році був отриманий збиток в сумі 871 тис. грн.

Указом Президента України від 5 лютого 2024 року № 49/2024 строк дії воєнного стану в Україні подовжено строком на 90 діб до 13 травня 2024 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.

