



Аудиторська фірма
МІЛА - АУДИТ

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«АУРУМ»

код за ЄДРПОУ 39902698
станом на 31.12.2024 р.

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2025 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«АУРУМ»

*Офісу Національної комісії з цінних
паперів та фондового ринку (далі – Комісія)*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АУРУМ» (далі – Товариство), що складається із:

- ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024 р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2024 р.;
- ✓ Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був проведений іншим аудитором, який у своєму звіті від 29 березня 2024 року висловив думку із застереженням по відношенню до фінансової звітності, оскільки Товариством не було оцінено фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, як того вимагає МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Для іншого аудитора кількісне визначення фінансового впливу не було можливим на практиці, адже управлінський персонал не надав усієї обґрунтовано необхідної та підтверджувальної інформації щодо справедливої вартості фінансових інвестицій. У зв'язку з цим,

інший аудитор не мав змоги визначити, чи потрібні були будь-які коригування балансової вартості фінансових інвестицій та відповідних елементів, що формують фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Наша думка по відношенню до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, також модифікована у зв'язку з неотриманням від управлінського усієї обґрунтовано необхідної та підтверджувальної інформації щодо справедливої вартості поточних фінансових інвестицій Товариства в сумі 4 075 тис.грн., які утримуються для продажу. Товариство не проводило оцінку справедливої вартості поточних фінансових інвестицій та не відобразило результати переоцінки у складі статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточні фінансові інвестиції» станом на 31 грудня 2024 року. Товариством до дати нашого звіту не надано Звіт з експертної грошової оцінки акцій.

За умов відсутності достовірної незалежної оцінки акцій, ми не мали змоги отримати достатні та належні аудиторські докази щодо впливу цього питання на поточні фінансові інвестиції Товариства. У зв'язку з цим, ми не змогли визначити, які саме корегування потребували елементи, що формують фінансову звітність Товариства станом 31 грудня 2024 року.

2. У складі статі «Інша поточна дебіторська заборгованість» станом на 31 грудня 2024 року Товариством обліковується заборгованість, що є фінансовим активом, на загальну суму 1 127 тис. грн. Товариством протягом звітного періоду не було нараховано резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю у відповідності з вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Кількісне визначення фінансового впливу не є можливим на практиці, оскільки управлінським персоналом не надано аудиторам затверджену Товариством методику розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків. У зв'язку з цим, ми не змогли визначити, які саме корегування потребували елементи, що входять до складу Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) і Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

3. Протягом звітного періоду, який закінчився 31 грудня 2024 року, Товариством, всупереч вимогам МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», не нараховано резерв відпусток. Кількісне визначення фінансового впливу не є можливим на практиці, оскільки управлінським персоналом не здійснено розрахунок для покриття витрат на оплату невикористаних відпусток. У зв'язку з цим, ми не змогли визначити, які саме коригування потребували елементи, що входять до складу Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) і Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2.6 та 2.5 у фінансовій звітності, в яких описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і подальший розвиток подій є невизначеним, включаючи інтенсивність або потенційну тривалість цих дій. Як зазначено у Примітці 2.5, ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітці 2.6, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був проведений іншим аудитором – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ-АУДИТ», який 29 березня 2024 року висловив думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та

прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АУРУМ» не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Відповідно до п.2 глави 1. «Загальні вимоги до інформації розділу «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» звіту суб'єкта аудиторської діяльності» розділу II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосуються звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555 (зі змінами)), повідомляємо наступне:

Повне найменування юридичної особи (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АУРУМ»

Висновок аудитора щодо повноти розкриття юридичною особою (учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованим в міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АУРУМ» станом на дату аудиту відповідає Положенню про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованому в міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639. Так, відповідно до даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кінцевий бенефіціарний власник Товариства на дату аудиту відсутній, що розкрито у Примітці 7.1.4. до фінансової звітності.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АУРУМ» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи та не належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес.

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

Материнські/дочірні компанії у суб'єкта господарювання ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АУРУМ» – відсутні.

ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит», м. Київ, пр.-т. В.Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43, тел. (044) 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків) тимчасово, на період дії воєнного стану, зупинено дію рішення НКЦПФР від 01.10.2015р. № 1597 «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 жовтня 2015 року за № 1311/27756.

За 2024 рік ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АУРУМ» розраховує норматив ліквідності активів у відповідності до положення «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках», затвердженого рішенням НКЦПФР від 29.09.2022р. № 1221 (зі змінами) та відповідає нормативному значенню нормативу ліквідності активів.

Відповідно до п.1 глави 5. «Вимоги до інформації щодо компаній з управління активами та ІСІ» розділу II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555 (зі змінами)), повідомляємо наступне:

Перелік ІСІ, активи яких перебувають в управлінні:

Закритий недиверсифікований венчурний пайовий інвестиційний фонд "СІГМАУР" – ЄДРІСІ 2330378.

Акціонерне Товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «РОЧЕСТЕР» - ЄДРІСІ 13300611.

Відповідно до п.2 глави 5. «Вимоги до інформації щодо компаній з управління активами та ІСІ» розділу II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555 (зі змінами)), повідомляємо наступне:

Відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

Зареєстрований статутний капітал Товариства за даними фінансової звітності станом на 31.12.2024 року становить 8 000 000,00 (вісім мільйонів) гривень 00 копійок, сформований у відповідності до законодавства України та повністю сплачений грошовими коштами.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2024 р. становить – 8 122 тис. грн., що відповідає вимогам законодавства України, в тому числі:

- статутний капітал – 8 000 тис. грн.;
- резервний капітал – 6 тис. грн.;

- нерозподілений прибуток – 116 тис. грн.

Товариство, як компанії з управління активами, яка отримала ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів, підтримує розмір власного капіталу на рівні не менше ніж 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень 00 копійок, що відповідає нормативно-правовим актам НКЦПФР.

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених Рішенням НКЦПФР №92 від 03.02.2022 р.

На нашу думку, статті балансу справедливо й достовірно відображають інформацію щодо власного капіталу ТОВ «КУА «АУРУМ» станом на 31 грудня 2024 року, відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Відповідність резервного фонду та щорічних передбачених відрахувань до нього установчим документам

Відповідно до Статуту (нова редакція), затвердженого протоколом Загальних зборів учасників Товариства № 1/09-2023 від 28.09.2023 року, резервний фонд ТОВ «КУА «АУРУМ» формується у розмірі 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду не може бути меншим ніж 5 відсотків суми чистого прибутку.

За результатами діяльності за 2024 рік Товариством отримано прибуток у розмірі 16 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 р. у Товаристві резервний капітал обліковувався та відображається в рядку 1415 Звіту про фінансовий стан в сумі 6 тис. грн. У 2024 році Товариство здійснювало відрахування до резервного фонду в сумі 1 160,84 грн. Таким чином, станом на 31.12.2024 р. розмір резервного капіталу відповідає вимогам Статуту.

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

До органів управління Товариством відносяться:

- Загальні збори учасників Товариства;
- Директор Товариства.

Розподіл повноважень органів управління визначений статутом та внутрішніми документами ТОВ «КУА «АУРУМ». Збори учасників відбуваються у строки та в порядку, який відповідає статутним документам і законодавству.

Стан корпоративного управління Товариства в цілому відповідає законодавству України.

Інформація про пов'язані сторони та операції з ними, які не були розкриті

Перелік пов'язаних сторін та операцій з ними, розкрито у Примітці 7.1.4. до фінансової звітності. Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались. Аудитори не виявили операцій з пов'язаними сторонами, що не розкриті у фінансовій звітності.

Відповідно до п.10 розділу I. «Загальні положення» Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та

фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 (зі змінами)), повідомляємо наступне:

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	23504528
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.mila-audit.com.ua
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.26, кв.310 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.26, кв.310)
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43)
Інформація про реєстрацію у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1037 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Дата та номер договору на проведення аудиту	Договір №27/01/25 від 27 січня 2025 р.
Дата початку проведення аудиту	27 січня 2025 року
Дата закінчення проведення аудиту	28 березня 2025 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного

аудитора, є
(Реєстровий номер у Реєстрі 101242)

 С.Ю. Щеглюк

Директор аудиторської фірми
ТОВ «Аудиторська фірма
«Міла-аудит»
(Реєстровий номер у Реєстрі 101236)

 Л.М. Гавриловська

28 березня 2025 р.

ДОКУМЕНТ ФІРМАНЯТО

Директорство **ТОВ "Компанія з управління активами" АУРУМ**
Регістратор **ДНІПРОПЕТРОВСЬКА**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
Сфера економічної діяльності **Управління фондами**
Середня кількість працівників **2 4**
Адреса, телефон **проспект Дмитра Яворницького, буд. 22, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49000, Україна**

Дата (рік, місяць, число) **2023 12 01**
за ЄДРПОУ **39902698**
за КАТОТТГ **UA12020010010816623**
за КОПФГ **240**
за КВЕД **66.30**

3738344

Величина виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2024** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незакінчені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	3	3
знос	1012	3	3
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незакінчене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Виплати перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	84	421
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за наданими авансами	1130	-	-
в бюджеті	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 408	1 127
Поточні фінансові інвестиції	1160	4 075	4 075
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 547	2 520
готівка	1166	-	-
вкладення в банки	1167	47	2 520
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	8 114	8 143
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	8 114	8 143

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8 000	8 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	5	6
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	100	116
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	8 105	8 122
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4	18
розрахунками з бюджетом	1620	5	3
у тому числі з податку на прибуток	1621	5	3
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	9	21
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	8 114	8 143

Керівник

Головний бухгалтер

КАЛУГІН СЕРГІЙ ВИТАЛІЙОВИЧ

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВ "Компанія з управління активами "АУРУМ"**

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01

за ЄДРПОУ

30902698

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	426	486
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	426	486
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2	6
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(690)	(552)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(13)	(8)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(275)	(68)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	295	100
Інші доходи	2240	-	1
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:	2290	20	33
прибуток	2295	(-)	(-)
збиток	2300	(4)	(6)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2305	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2350	16	27
Чистий фінансовий результат:	2355	(-)	(-)
прибуток			
збиток			

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

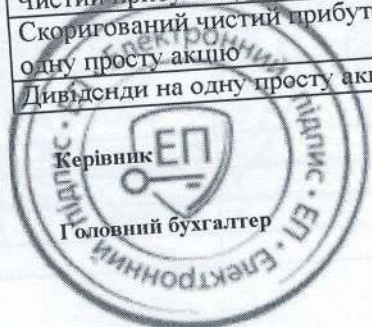
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	16	27

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	3
Витрати на оплату праці	2505	294	209
Відрахування на соціальні заходи	2510	72	55
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	337	285
Разом	2550	703	552

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-



КАЛУТІН СЕРГІЙ ВИТАЛІЙОВИЧ

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за **Рік 2024** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

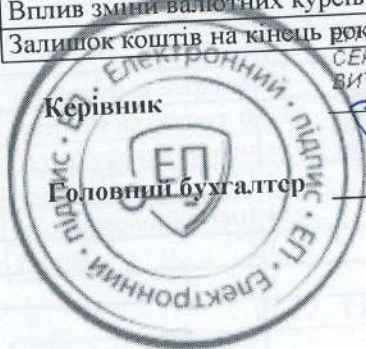
Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	89	1 730
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	248	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(323)	(353)
Праці	3105	(238)	(169)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(72)	(55)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(62)	(54)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6)	(13)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(56)	(31)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(1 374)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-358	-275
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	34	2 156
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	297	106
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(3
необоротних активів	3260	(-)	(-
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-
Інші платежі	3290	(-)	(-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	331	2 259
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-
Інші платежі	3390	(-)	(-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-27	1 984
Залишок коштів на початок року	3405	2 547	563
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 520	2 547

Керівник

Головний бухгалтер

КАЛУГІН СЕРГІЙ ВИТАЛІЙОВИЧ



Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ		
2025	01	01
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	8 000	-	-	5	100	-	-	8 105
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на початок року	4095	8 000	-	-	5	100	-	-	8 105
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	16	-	-	16
Чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
В оцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
В оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Доход іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
В поділ прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Внесень до первного капіталу	4210	-	-	-	1	-	-	-	1
Внесень до чистого прибутку, згідно до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Внесень до чистого прибутку створення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	8 000	-	-	-	-	-	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



КАЛУГІН СЕРГІЙ ВИТАЛІЙОВИЧ

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ з УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АУРУМ»**

Звітний період: за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Зміст

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ.....	2-5
Примітка №1: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ТОВ «КУА «АУРУМ» та його діяльність	6
Примітка №2: Загальна основа формування фінансової звітності.....	6-9
Примітка №3: Суттєві положення облікової політики.....	9-16
Примітка №4: Основні припущення, оцінки та судження	16-17
Примітка №5: Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	18
Примітка №6: Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах	19-21
Примітка №7: Розкриття інформації про пов'язані сторони та інша інформація.....	22
Примітка №8: Цілі та політики управління фінансовими ризиками.....	22-25
Примітка №9: Події після звітної дати	25

ВСТУП

З метою забезпечення відповідності звітності вимогам МСФЗ, які неможливо виконати, використовуючи встановлений загальнодержавний формат фінансової звітності, у цих Примітках наводиться фінансова звітність у форматі, що відповідає МСФЗ, у складі:

- Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року;
- Звіт про сукупні доходи за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року;
- Звіт про рух грошових коштів за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року;
- Звіт про зміни у власному капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2024 року

в тисячах гривень	Примітки	31.12.2024	31.12.2023
АКТИВИ			
Необоротні активи	3.4.; 6.5.	-	-
Основні засоби		3	3
первісна вартість		3	3
знос			
Всього необоротних активів			
АКТИВИ			
Оборотні активи	6.6.		
Запаси (виробничі запаси)	3.3.4.; 5.1.; 5.3.; 5.5.; 6.7.	4075	4075
Поточні фінансові інвестиції	3.3.3.; 6.9; 8.1.	1548	1492
Дебіторська заборгованість	3.3.2.; 3.3.7.1.; 5.1.; 5.3.; 5.5.; 6.8.; 8.1.	2520	2547
Гроші та їх еквіваленти		8143	8114
Всього оборотних активів		8143	8114
ВСЬОГО АКТИВІВ			
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал	6.10.	8000	8000
Зареєстрований капітал		6	5
Резервний капітал		116	100
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.10.	8122	8105
Всього власного капіталу	6.10.		
Поточні зобов'язання та забезпечення	3.3.5.; 6.11.	21	9
Кредиторська заборгованість	3.9.2.; 6.12.	-	-
Поточні забезпечення		21	9
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		8143	8114
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ			

Підписано та затверджено до випуску 28.02.2025 р.
від імені ТОВ «КУА «АУРУМ»

Директор

Калугін С.В.



ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ
за період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року
за період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року

в тисячах гривень	<u>Примітки</u>	<u>з 01.01.2024 по</u> <u>31.12.2024</u>	<u>з 01.01.2023 по</u> <u>31.12.2023</u>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3.9.1.; 6.2.	426	486
Валовий прибуток (збиток)		426	486
Інші операційні доходи		2	6
Адміністративні витрати	3.9.1.; 6.1.	690	552
Інші операційні витрати		13	8
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		275	68
Інші фінансові доходи	3.9.1.; 6.3.	295	100
Інші доходи		-	1
Прибуток (збиток) до оподаткування:	3.8.	20	33
Витрати (дохід) з податку на прибуток		(4)	(6)
Чистий прибуток (збиток)		16	27
Інший сукупний дохід до оподаткування		-	-
Сукупний дохід		16	27
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ		16	27

Підписано та затверджено до випуску 28.02.2025 р.
від імені ТОВ «КУА «АУРУМ»

Директор

Калугін С.В.



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року
за період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року

Найменування статті, в тисячах гривень	Примітки	з 01.01.2024 по 31.12.2024	з 01.01.2023 по 31.12.2023
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
<i>Надходження від:</i>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		89	1730
Інші надходження		248	-
<i>Витрачання на оплату:</i>			
Товарів (робіт, послуг)		323	353
Праці		238	169
Відрахувань на соціальні заходи		72	55
Зобов'язань із податків і зборів		62	54
Інші витрачання		-	1374
Чистий рух коштів від операційної діяльності		-358	-275
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
<i>Надходження від реалізації:</i>			
Фінансових інвестицій		34	2156
<i>Надходження від отриманих:</i>			
відсотків		297	106
Інші надходження	6.4.		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій		-	3
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		331	2259
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-	-
Чистий рух коштів за звітний період		-27	1984
Залишок коштів на початок року		2547	563
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів		-	-
Залишок коштів на кінець року	3.3.2.; 3.3.7.1.; 5.1.; 5.3.; 5.5.; 6.8.; 8.1.	2520	2547

Підписано та затверджено до випуску 28.02.2025 р.
від імені ТОВ «КУА «АУРУМ»

Директор



Калугін С.В.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

	Примітки	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
в тисячах гривень Залишок на 01 січня 2023 року		8000	1	77	-	8078
Виправлення помилок		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01 січня 2023 року		8000	1	77	-	8078
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-	-	27	-	27
Разом змін в капіталі		-	4	23		27
Залишок на 31 грудня 2023 року		8000	5	100	-	8105
Виправлення помилок		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року		8000	5	100	-	8105
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-	-	16	-	16
Відрахування до резервного капіталу		-	1	-	-	1
Інші зміни в капіталі		-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі		-	1	16	-	17
Залишок на 31 грудня 2024 року	6.10.	8000	6	116	-	8122

Підписано та затверджено до випуску 28.02.2025 р.
від імені ТОВ «КУА «АУРУМ»

Директор



Калугін С.В.

1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ з УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АУРУМ» та його діяльність

Інформація про ТОВ «КУА «АУРУМ»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ з УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АУРУМ» (надалі – Товариство), код ЄДРПОУ 39902698, зареєстроване 20.07.2015 (дата запису: 20.07.2015, номер запису: 1 224 102 0000 073440) відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження Товариства: 49027, м. Дніпро, проспект Дмитра Яворницького, будинок 22.

Види економічної діяльності: 66.30 Управління фондами (основний); 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Відповідно до ст.2 Закону про бухгалтерський облік Товариство класифікується як мікропідприємство та не відноситься до категорії «підприємство, що становить суспільний інтерес».

Кількість працівників Товариства на початок звітного періоду та станом на 31 грудня 2024 складає 4 особи.

Мета та предмет діяльності

Метою діяльності Товариства є отримання прибутку від проведення діяльності з управління активами інституційних інвесторів, забезпечення та реалізація за рахунок отриманого прибутку соціальних та економічних інтересів учасників Товариства

Предметом діяльності Товариства є управління активами інституційних інвесторів (інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів). Діяльність з управління активами становить виключний вид професійної діяльності та не може поєднуватись з іншими видами професійної діяльності на ринках капіталу, крім випадків, передбачених чинним законодавством.

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів на підставі ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), яка видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, номер і дата прийняття рішення № 1087 від 24.11.2011 року, строк дії ліцензії необмежений.

У звітному періоді Товариство здійснювало управління активами наступних інституційних інвесторів:

- Закритий Недиверсифікований Венчурний Пайовий Інвестиційний Фонд "СІГМАУР", код ЄДРІСІ 23300378;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "РОЧЕСТЕР", код ЄДРІСІ 13300611.

Органи управління

Управління Товариством здійснюють Загальні збори учасників та директор Товариства.

Згідно Протоколу Загальних зборів учасників ТОВ «КУА «АУРУМ» № 31/10/19 від 31 жовтня 2019 року та Наказу № 8-ОК від 01 листопада 2019 року директором призначено Калугіна Сергія Віталійовича.

Одноосібним учасником Товариства є громадянин України Калугін Сергій Віталійович.

2. Загальна основа формування фінансової звітності.

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.

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

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

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

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності.

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено. Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів". Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ", які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено. Зміни є незначними, проте необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації". Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність". Зміни – внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні; МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року:

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності". Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках. МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування. МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів. МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо: дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Звіт зі сталого розвитку. Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія). Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій. Звіт зі

сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю. Підготовка Звіту про сталий розвиток вимагатиме проведення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочати підготовчу роботу щодо аналізу інформації, розроблення плану впровадження та збору і перевірки інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

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

2.4. Концептуальна основа фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

2.5. Припущення про безперервність діяльності.

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

Законом України від 29.10.2024 № 4024-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» продовжено строк дії воєнного стану з 05 години 30 хвилин 10 листопада 2024 року строком на 90 діб.

Тривалість та вплив війни на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Товариством проведено аналіз впливу війни та не виявило ознак порушення безперервності діяльності у майбутньому. Товариство не має залежності від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з не прогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

2.6. Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні.

Уряд України не припиняє спроб проводити комплексні структурні реформи, спрямовані на усунення існуючих дисбалансів у економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбу з корупцією, покращення судової системи тощо, та в кінцевому підсумку, створення умов для економічного зростання в країні.

В Україні продовжено строк дії воєнного стану, з відповідними заборонами та обмеженнями, передбаченими законодавством. Багато регуляцій було змінено, включаючи податкове та бухгалтерське законодавство. Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні воєнні витрати економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової та військової допомоги.

У звітному періоді макроекономічні умови були сприятливими для роботи фінансових установ, які змогли забезпечити належне проведення платежів і переказів, збереження та безперервний доступ до заощаджень населення й бізнесу, а також надавали дедалі більше ресурсів економіці для подолання наслідків війни. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківської системи не викликають занепокоєнь.

Економічне зростання триває, хоча його темпи останніми місяцями були волатильні. Основним рушієм відновлення залишається внутрішній попит, сприяють зростанню також капітальні видатки держави на оборону та стабільна робота експортних логістичних шляхів. Дія цих чинників збережеться і наступного року. Енергетичний терор росії стримував діяльність підприємств у IV кварталі, однак не спинив приросту обсягів їхнього виробництва та доходів. Відновлення енергетичної інфраструктури підвищить потенціал економічного зростання наступного року. Водночас українській економіці й надалі притаманні структурні вразливості внаслідок війни. Дефіцит державного бюджету, державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях. Значний дефіцит зовнішньої торгівлі зберігається через стійке посилення імпортного попиту і повільне відновлення експортних потужностей. Посилюється тиск на валютному ринку, хоча здійснені досі лібералізаційні заходи мали досить обмежений вплив на валютний попит. Надходження міжнародної допомоги забезпечує приплив капіталу та нівелює ці ризики. Завдяки наявному запасу міжнародних резервів Національний банк має можливість гарантувати стабільну роботу валютного ринку та згладжувати надмірні курсові коливання.

Наприкінці року інфляція пришвидшилася, перевищивши прогноз Національного банку. Передусім це зумовлено подорожчанням продовольчих товарів, а також певною мірою підвищенням вартості електроенергії, зростанням витрат бізнесу на оплату праці та послабленням курсу гривні протягом року. Національний банк у грудні підвищив облікову ставку на 0.5 в. п. до 13.5%, щоб уникнути розбалансування

інфляційних очікувань. Посилення монетарних умов зупинить зниження комерційних ставок банків, що тривало більше року.

Товариство є фінансовою установою, що провадить свою діяльність на фондовому ринку, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Протягом звітного періоду Товариство спрямовувало свої зусилля на збереження своєї клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економного та раціонального використання коштів.

2.7. Затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 28 лютого 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.8. Звітний період фінансової звітності.

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

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності.

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик.

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

- Звіт про фінансовий стан (Баланс)
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Звіт про власний капітал

та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С) БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан тільки тоді, коли вона стає стороною договірних положень щодо інструменту. Визнання та припинення визнання покупки або продажу фінансових активів на стандартних умовах здійснюється з використанням обліку за датою операції або обліку за датою розрахунку. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців). Згідно МСФЗ (IFRS) 9 використовуються наступні категорії фінансових активів:

- 1) Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю;

- 2) Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- 3) Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;

Категорії фінансових зобов'язань:

- 1) за справедливою вартістю;
- 2) за амортизованою вартістю.

Класифікація фінансових активів здійснюється на підставі обох таких критеріїв:

(а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та

(б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнаються у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

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

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

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

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

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

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю Товариство відносить облігації, дебіторську заборгованість, у тому числі позики та векселі, депозити з терміном погашення більше трьох місяців.

Після первісного визнання Товариство оцінює такі фінансові активи за амортизованою вартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

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

Дебіторська заборгованість

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

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

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Проте, в випадку поточної дебіторської заборгованості, якщо ефект дисконтування несуттєвий, поточна дебіторська заборгованість оцінюється за первісною вартістю. Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають

«неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітної періоду.

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

До фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Товариство відносить акції, облігації та векселі, утримувані з метою продажу, паї (частки) господарських товариств, інші цінні папери, що утримуються з метою продажу.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість акцій суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую 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.

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

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

Судження щодо оцінки паїв (часток) господарських товариств ґрунтуються на тому, що припущенням учасників ринку щодо входних даних 3-го рівня є фінансовий прогноз прибутків чи збитків. Такий прогноз Товариство буде за допомогою власних даних (останніх даних фінансової звітності, яка доступна для керівництва) або використовує роботу професійних оцінювачів. Якщо інформації не вистачає, щоб визначити справедливую вартість паїв (часток) господарських товариств, Товариство користується положеннями параграфу Б5.2.3 МСФО (IFRS) 9 вважає, що собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості.

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

Якщо відсутня імовірність відновлення обігу таких фінансових активів, неможливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження економічних вигід такі фінансові активи оцінюються за нульовою вартістю.

Фінансові активи, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент/векселедавець таких фінансових активів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

3.3.5. Зобов'язання.

Поточна кредиторська заборгованість враховується та відображається в Звіті про фінансовий стан за первісною вартістю, яка дорівнює вартості отриманих активів або послуг. Якщо до повернення частини суми боргу залишається менш ніж 365 діб на дату фінансової звітності, за умовами договору, Товариство переводить частину довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової та відображає ці зміни на дату складання в Звіті про фінансовий стан за звітній період.

У випадку поточної кредиторської заборгованості, якщо ефект дисконтування несуттєвий, поточна кредиторська заборгованість оцінюється за первісною вартістю.

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

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

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.3.7. Зменшення корисності фінансових активів

Визнання очікуваних кредитних збитків

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання. Згідно вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з питань знецінення, Товариство застосовує модель очікуваних кредитних збитків, засновану на перспективному визнанні.

Модель очікуваних кредитних збитків застосовується до наступних інструментів:

боргових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю;

боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; дебіторської заборгованості з оренди;

за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування;

за договором фінансової гарантії, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Модель знецінення фінансових активів передбачає 3 стадії:

Стадія 1. Товариство визнає очікувані кредитні збитки після первісного визнання активу. Частина очікуваних кредитних втрат (протягом 12-місячного періоду) визнається по відношенню до всіх фінансових інструментів, яких це стосується, з моменту їх первісного придбання або випуску.

Стадія 2. Далі на регулярній основі проводиться оцінка збільшення кредитного ризику по активу. У наступні звітні періоди, якщо має місце суттєве збільшення кредитного ризику фінансового інструменту з моменту його початкового придбання, очікувані кредитні збитки (можливі втрати) будуть визнаватися як остаточні («lifetime») по всьому періоду обігу активу. Якщо немає збільшення кредитного ризику, то продовжуємо облік активу за правилами стадії 1.

Стадія 3. Реальний кредитний збиток має місце, якщо відбулися негативні події, що впливають на майбутні грошові потоки, тобто їх недоотримання. Актив є в дійсності знеціненим. Періодом для прогнозу майбутніх потоків є весь термін. Потоки дисконтуються і порівнюються з балансовою вартістю активу.

Таким чином, Товариство не повинно відкладати визнання кредитних втрат до тих пір, поки виникнуть об'єктивні свідчення знецінення. Товариство зобов'язане визнавати очікувані кредитні втрати протягом усього терміну дії фінансового активу і оновлювати суми очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату.

3.3.7.1. Оцінка очікуваних кредитних збитків

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює чи значно збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Товариство повинно орієнтуватися на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміну суми очікуваних кредитних збитків.

Щоб зробити таку оцінку, Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання. Аналізується обґрунтована і підтверджувана інформація, яка доступна без надмірних витрат. Товариство має право використовувати допущення, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не збільшився значно з моменту первісного визнання, якщо було визначено, що фінансовий інструмент має низький кредитний ризик станом на звітну дату.

При визнанні фінансових активів Товариство створює резерв під можливі кредитні збитки, це частина очікуваних кредитних втрат. У наступні звітні періоди, якщо має місце суттєве збільшення кредитного ризику фінансового інструменту (з моменту його первісного придбання), втрати будуть оцінюватися і визнаватися по всьому періоду обігу активів. Товариство визнає очікувані кредитні збитки за весь термін для всіх фінансових інструментів, кредитний ризик за якими значно збільшився з моменту первісного визнання, будь то оцінка на індивідуальній чи груповій основі, беручи до уваги всю обґрунтовану і підтверджувану інформацію, в тому числі прогнозну.

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

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

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Розрахунок резерву здійснюється Товариством на постійній основі, самостійно, на основі професійного судження та/або використовує роботу професійних оцінювачів.

Для торгової дебіторської заборгованості або контрактних активів, які не містять значного компонента фінансування Товариство застосовує спрощений підхід, який не вимагає відстеження змін кредитного ризику, але разом з тим визнання збитків від знецінення слід оцінювати на основі очікуваних кредитних збитків протягом усього терміну дії фінансового активу на кожну звітну дату. Дебіторська заборгованість відображається в звіті про фінансовий стан за чистою реалізаційною вартістю, за мінусом резерву під знецінення.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000,00 грн.

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

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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

Клас основних засобів	Строк корисної експлуатації ОЗ, (років)
земля	Не амортизується
споруди та будівлі	від 15- 20 років
машини та обладнання	5 років
З них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми	2 роки
транспортні засоби	5 років
меблі та приладдя	4 роки
офісне обладнання	4 роки

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

3.4.4. Нематеріальні активи

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

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості.

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

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

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

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

3.5.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

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

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

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

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

3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

3.7. Облікові політики щодо оренди

Товариство - орендар не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання до: а) короткострокової оренди; та б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати. Товариство орендує по договору оренди приміщення за адресою: 03127, м. Київ, проспект Голосіївський, буд. 93. та орендар визнає орендні платежі, пов'язані з короткостроковою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

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

3.9.1. Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того як) клієнт отримує контроль над активом.

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

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

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.9.2. Забезпечення

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватись інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуючи проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.9.3. Виплати працівникам

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

3.9.4. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує єдиний соціальний внесок на заробітну плату працівників. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування до поточних

нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

3.9.5. Витрати за позиками.

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

3.9.6. Операції з іноземною валютою

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

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

3.9.7. Умовні зобов'язання та активи

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

особливостей операцій; та

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності входних даних щодо справедливої вартості першого рівня, керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків 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 необхідним.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Використання ставок дисконтування

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

- вартості грошей у часі;
- вартості джерел, які залучають для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів на кожному звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії. Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань,	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий,	Вихідні дані
-------------------------------	---------------------	-------------------------	--------------

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

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

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Дата оцінки								
Поточні інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	4075	4075	4075	4075
Грошові кошти	-	-	2 520	2 547	-	-	2 520	2 547

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, наприклад:
- (і) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;

(ii) допустима змінність; та

(iii) кредитні спреди

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для актива або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

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

У Товариства за звітний період та попередній переведень з 2-го рівня ієрархії до 3-го рівня не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

в тисячах гривень

Найменування фінансових інструментів	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Поточні інвестиції доступні для продажу	4 075	4 075	4 075	4 075
Грошові кошти	2 520	2 547	2 520	2 547

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

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

6.1. Адміністративні витрати.

тисячах гривень

Найменування витрат	з 01.01.2024 по 31.12.2024	з 01.01.2023 по 31.12.2023
Витрати на утримання адміністративно-управлінського персоналу	353	264
Витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського призначення (оренда, амортизація, ремонт, страхування майна, комунальні послуги)	185	145
Витрати на консультаційні послуги	19	19
Витрати на аудиторські послуги	60	50
Витрати на інші послуги	63	69
Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків	10	5
Всього адміністративні витрати	690	552

6.2. Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

в тисячах гривень

Найменування доходів	з 01.01.2024 по 31.12.2024	з 01.01.2023 по 31.12.2023
Дохід від реалізації послуг з управління активів корпоративних інвестиційних фондів	228	370
Дохід від реалізації послуг з управління активів пайових інвестиційних фондів	198	116
Всього дохід від реалізації	426	486

6.3. Інші фінансові доходи

в тисячах гривень

Найменування фінансових доходів	з 01.01.2024 по 31.12.2024	з 01.01.2023 по 31.12.2023
Відсотки по депозитному рахунку	295	100
Всього інші фінансові доходи	295	100

Фінансовий результат діяльності Товариства за 2024 рік становить прибуток у сумі 4 тис. грн. Відстрочені податкові активи на суму збитку не визнавалися.

6.4. Інші надходження

в тисячах гривень

Найменування надходжень	з 01.01.2024 по 31.12.2024	з 01.01.2023 по 31.12.2023
У результаті інвестиційної діяльності	-	-
Надходження від відступлення права вимоги	-	-
Інші операційні доходи	2	6
Всього інші надходження	2	6

6.5. Основні засоби

в тисячах гривень

Найменування основних засобів	
комп'ютерна техніка	-
Первісна вартість на початок звітного періоду	-
Накопичена амортизація на початок звітного періоду	-
Первісна вартість на кінець звітного періоду	-
Накопичена амортизація на кінець звітного періоду	-
Всього основні засоби	-

6.6. Виробничі запаси

в тисячах гривень

Найменування запасів	31.12.2024	31.12.2023
Витратні матеріали (за історичною собівартістю)	-	-
Всього виробничі запаси	-	-

6.7. Поточні фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції, які Товариство утримує для продажу наведено в таблиці:

в тисячах гривень

Найменування	31.12.2024	Частка володіння	31.12.2023	Частка володіння
Акції українських емітентів: ПАТ "ЗНКІФ"Фінгрін Капітал" (ЄДРПОУ 33907926)	4 075	2,52%	4 075	2,52%
Разом	4 075	2,52	4 075	2,52

6.8. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тисячах гривень

	Вид рахунку	Валюта	31.12.2024	31.12.2023
НАЗВА	поточний	гривня	2 520	2 547
Всього грошові кошти та їх еквіваленти			2 520	2 547

Рейтинговий комітет ТОВ «РА «ІВІ-Рейтинг» призначив АТ «КРИСТАЛБАНК» (код ЄДРПОУ 39544699) довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою. Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA+ характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Дата рейтингової дії та публікації, 18.11.2024 р. На момент оновлення рейтингу АТ «КРИСТАЛБАНК» у повному обсязі виконував свої зобов'язання перед клієнтами і кредиторами згідно з чинним законодавством.

Рейтинговий комітет РА "Експерт-Рейтинг" прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» (код ЄДРПОУ 23697280) за національною шкалою на рівні uaAA+. Позичальник з рейтингом uaAA+ характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Дата рейтингової дії та публікації, 20.12.2024 р.

Протягом звітного періоду нараховувались відсотки на залишок грошових коштів на поточному банківському рахунку, вони складають суму 2 тисячі гривень.

У Звіті про рух грошових коштів за 2024 рік сума інших надходжень складається з 248 тисяч гривень, а саме – сплати ТОВ «Менеджмент Інвестицій» за угодою про врегулювання заборгованості від 14.12.2023р.

6.9. Дебіторська заборгованість

в тисячах гривень

Назва дебітора та номер договору	дата виникнення та строки погашення заборгованості	наявність простроченої та пролонгованої заборгованості	предмет заборгованості	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за розрахунками:					
з нарахований доходів					
Рочестер ПАТ ЗНКІФ Договір № УА 1/18 від 01.01.2019р.	31.12.2023-31.12.2025	відсутня	к/м винагорода КУА	292	64
СІГМАУР ІСІ ЗНВПІФ Договір № 29/11/16 від 29.11.2016р.	31.12.2023-31.12.2025	відсутня	к/м винагорода КУА	129	20
Інша поточна дебіторська заборгованість:					
Менеджмент Інвестицій ТОВ Угода про врегул.заборг. від 14.12.2023р.	22.12.2023-31.12.2025	відсутня	інше, відповідно договору	1 127	1 374
ВРАТА ТОВ Договір №8112 БВ від 18.12.2019р.	31.10.2023-31.05.2024	відсутня	інше, відповідно договору	0	34

Всього дебіторська заборгованість			1 548	1 492
--	--	--	--------------	--------------

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків відсутні. Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Станом на кінець звітного періоду прострочена чи знецінена дебіторська заборгованість відсутня.

6.10. Статутний та власний капітал

Станом на кінець звітного періоду, відповідно до Статуту в новій редакції (Протокол № 1/09-2023 від 28.09.2023 р.) статутний капітал Товариства складає 8000 000,00 (вісім мільйонів) гривень 00 коп., що сформований відповідно до Статуту та сплачений грошовими коштами в повному розмірі у встановлені законодавством терміни.

Станом на кінець звітного періоду власний капітал Товариства складається з:

Найменування статті	в тисячах гривень	
	31.12.2024	31.12.2023
Статутний капітал	8 000	8 000
Резервний капітал	6	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	116	100
Всього власний капітал	8 122	8 105

В порівнянні з початком періоду, станом на 31.12.2024 р. власний капітал збільшився за рахунок отриманого прибутку за підсумками роботи в звітному періоді.

6.11. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	в тисячах гривень	
	31.12.2024	31.12.2023
Поточна кредиторська заборгованість за:		
за товари, роботи, послуги	21	9
Всього поточні зобов'язання	21	9

Простроченої кредиторської заборгованості за звітний період, який закінчився 31 грудня 2024 року Товариство не обліковувало та не визнавало дохід від її списання.

6.12. Поточні забезпечення

	в тисячах гривень	
	31.12.2024	31.12.2023
Короткострокові забезпечення резерв відпусток	-	-
Всього поточні забезпечення	-	-

7. Розкриття інформації про пов'язані сторони та інша інформація

7.1. Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

7.1.2. 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 довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін та угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. 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 звичайною діяльності Товариства.

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

7.1.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;

- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи управлінського персоналу Товариства;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Впродовж звітної періоду пов'язаними особами Товариства були:

- керівник компанії з управління активами;
- єдиний учасник Товариства.

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) Товариства:

Згідно структури підприємства бенефіціар відсутній.

в тисячах гривень

	Операції з пов'язаними сторонами 2024	Всього	Операції з пов'язаними сторонами 2023	Всього
Компенсація персоналу	-	-	-	-
Зменшення статутного капіталу Товариства внаслідок зменшення частки учасника	-	-	-	-

Протягом звітної періоду в Товариства виникали операції з пов'язаними особами, в т.ч. оплати праці директору Товариства.

в тисячах гривень

	Операції з пов'язаними сторонами 2024	Всього	Операції з пов'язаними сторонами 2023	Всього
Компенсація провідному управлінському персоналу	97	97	80	80

До провідного управлінського персоналу відноситься керівник Товариства. Заробітна плата керівнику Товариства за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 р. нарахована в сумі 97,0 тис. грн. і виплачена вчасно. Будь-які інші господарські операції з керівником Товариства у звітному періоді не здійснювалися. Заборгованості та зобов'язання - відсутні. Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

8. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.

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

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

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

Товариство схильне до ринкового ризику та кредитного ризику. Ризик є невід'ємною частиною економічної діяльності Товариства. Товариство прагне до визначення, оцінки, моніторингу та управління кожним видом ризиків у своїй діяльності відповідно до визначеної політики і процедурами.

Керівництво Товариства стежить за тим, щоб діяльність Товариства, пов'язана з фінансовими ризиками, здійснювалася згідно з політикою та процедурами, а визначення, оцінка фінансових ризиків та управління ними відбувалися згідно з політикою Товариства та її готовності приймати на себе ризики. Інформація про дані ризики наведена нижче.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

Відсотковий ризик

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

справедливу вартість чистих активів.

Враховуючи, що ризик зміни ринкових процентних ставок відноситься, насамперед, до довгострокових активів і зобов'язань з плаваючою процентною ставкою, то такий ризик для Товариства є низьким.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

В звітному періоді Товариство здійснювало свою операційну діяльність на території України і не мало фінансових активів номінованих в іноземних валютах. З метою мінімізації валютного ризику Товариство не залучало позикові кошти в іноземній валюті в цей період.

Інший ціновий ризик

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

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

Товариство управляє ризиком зміни цін на інструменти капіталу, диверсифікуючи вкладення і встановлюючи ліміти для окремих інструментів і інструментів в цілому.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Це ризик того, що Товариство понесе фінансові збитки, оскільки контрагенти не виконують свої зобов'язання за фінансовим інструментом або клієнтським договором. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав значного зростання кредитний ризик з моменту первісного визнання.

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі.

Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку від зменшення корисності. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство враховує обґрунтовано необхідну та підтверджувальну інформацію, що вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Управління кредитним ризиком, пов'язаним з клієнтами, здійснюється у відповідності з політикою, процедурами і системою контролю, встановленими Товариством.

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

Управління кредитним ризиком, обумовленим залишками коштів на рахунках у банках здійснюється керівництвом у відповідності з політикою Товариства.

Максимально схильні кредитному ризику на звітну дату представлено балансовою вартістю кожного класу фінансових активів.

Щодо депозитів та надійності банків в якому відкриті рахунки.

Станом на кінець звітного періоду серед активів, що підпадають під кредитний ризик, обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти в сумі 2518 тис. грн. на рахунку, який відкритий в АТ "Укргазбанк" (код ЄДРПОУ 23697280) та за номінальною вартістю грошові кошти в сумі 2 тис. грн. на рахунку, які відкрито у АТ "Кристалбанк" (код ЄДРПОУ 39544699).

З метою мінімізації кредитного ризику за такими активами, Товариством було проаналізовано показники діяльності обслуговуючих банків та їх кредитні рейтинги. Згідно з думкою експертів рейтингових агентств, АТ "Укргазбанк" та АТ "Кристалбанк" характеризуються високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими банками.

Щодо дебіторської заборгованості

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. За результатами проведеного аналізу, оскільки наявна позитивна інформація взаємовідносин з контрагентом

та визнання його здатність своєчасно і повно розрахуватись за своїми зобов'язаннями, Товариство вважає, що на звітну дату відсутні події та факти, які б свідчили про ризик невиконання зобов'язання. Станом на кінець звітного періоду в Товариства відсутні фінансові активи, які або були прострочені, кредити, як одержані так і надані, і, відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті неспроможності виконання Товариством своїх зобов'язань, включаючи позабалансові, при настанні строку їх погашення, без неприпустимих збитків. Ризик ліквідності виникає в результаті нездатності Товариства управляти незапланованими витратами, змінами у джерелах фінансування. З метою управління ризиком ліквідності встановлюється механізм обмеження ризику невиконання Товариством зобов'язань у існуючі строки, а також обмеження розміру можливих втрат, пов'язаних з необхідністю термінової реалізації активів у зв'язку з порушенням узгодженості строків погашення активів та пасивів.

Ризик ліквідності - ризик виникнення збитків у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання Товариством в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозовані потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Відповідно до Рішення «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» від 29.09.2022р. №1221, Товариство розраховує норматив ліквідності активів, який на кінець звітного періоду складає 0.5013 та відповідає нормативному значенню, що передбачене зазначеним Рішенням.

8.2. Управління капіталом

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

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

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

З 16.02.2023 р. дію рішення НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597 «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015 за № 1311/27756 (зі змінами) зупинено на період дії воєнного стану. Натомість чинним залишається інструмент, запроваджений під час дії воєнного стану – норматив ліквідності активів.

9. Події після звітної дати

Після закінчення звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2024 року, до затвердження цієї фінансової звітності, Законом України від 15.01.2025 № 4220-IX "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" передбачено, що у зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією Російської Федерації проти України продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 8 лютого 2025 року строком на 90 діб.

Керівництво Товариства вважає, що в його господарській діяльності не мають місце будь-які інші події, після звітної дати, які можуть суттєво вплинути на показники фінансової звітності та, в свою чергу, можуть вплинути на вартість чистих активів Товариства.

Підписано та затверджено до випуску 28.02.2025 р.

від імені ТОВ «КВА «АУРУМ»
Директор  С.В. Калугін

(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо річної фінансової звітності за 2024 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«АУРУМ»

код за ЄДРПОУ 39902698

Прошито, пронумеровано та скріплено підписом
і печаткою

26 (двадцять шість) аркушів

28 березня 2025 року

Підпис

С.І.І.



та визнання його здатності виконати певні розрахунки за своїм власним рішенням. Товариство не має наміру виступити проти цієї фактичної оцінки про дієвість механізмів внутрішнього контролю. Також не було здійснено перевірку в Товаристві відсутності фінансової діяльності, яка б була суттєвою, зважаючи на обсяг операцій, і, відповідно, була-би виставлена інша форма забезпечення.

До роботи мінімізації впливу кредитного ризику Товариство впровадило:

- встановлення анування в обліку заборгованості заборгованості в інших;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення контролю щодо належного виконання зобов'язань Товариства згідно з умовами кредитних угод.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що у Товариства не буде достатньо грошових коштів, щоб виконати свої зобов'язання. Товариство має зобов'язання, які вимагають грошових коштів, і, відповідно, Товариство має вжити заходів, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань. Ризик ліквідності Товариства збільшується внаслідок збільшення зобов'язань Товариства, зокрема у зв'язку з збільшенням операційної діяльності. Товариство має вжити заходів, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань, зокрема у зв'язку з збільшенням операційної діяльності.

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство не зможе виконати свої зобов'язання в повному обсязі. Товариство має вжити заходів, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань, зокрема у зв'язку з збільшенням операційної діяльності. Товариство має вжити заходів, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань, зокрема у зв'язку з збільшенням операційної діяльності.

Оцінка ризику ліквідності Товариства здійснюється шляхом аналізу фінансової звітності Товариства за звітний період. Товариство має вжити заходів, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань, зокрема у зв'язку з збільшенням операційної діяльності.

8.2. Управління ризиками

Товариство впровадило управління ризиками шляхом вжиття заходів, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань. Товариство має вжити заходів, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань, зокрема у зв'язку з збільшенням операційної діяльності. Товариство має вжити заходів, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань, зокрема у зв'язку з збільшенням операційної діяльності.

Товариство має вжити заходів, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань, зокрема у зв'язку з збільшенням операційної діяльності. Товариство має вжити заходів, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань, зокрема у зв'язку з збільшенням операційної діяльності.

Товариство має вжити заходів, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань, зокрема у зв'язку з збільшенням операційної діяльності. Товариство має вжити заходів, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань, зокрема у зв'язку з збільшенням операційної діяльності.

9. Інші важливі питання

Після закінчення роботи по аудиту Товариства 21 березня 2025 року, Законом України від 21.03.2025 № 452-IX, який набрав чинності з дня його прийняття, Товариство має вжити заходів, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань, зокрема у зв'язку з збільшенням операційної діяльності.

Керівництво Товариства має вжити заходів, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань, зокрема у зв'язку з збільшенням операційної діяльності. Товариство має вжити заходів, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань, зокрема у зв'язку з збільшенням операційної діяльності.

Товариство має вжити заходів, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань, зокрема у зв'язку з збільшенням операційної діяльності. Товариство має вжити заходів, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань, зокрема у зв'язку з збільшенням операційної діяльності.

Товариство має вжити заходів, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань, зокрема у зв'язку з збільшенням операційної діяльності. Товариство має вжити заходів, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань, зокрема у зв'язку з збільшенням операційної діяльності.