

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ» за ЄДРПОУ
«БІЗНЕС-ГАРАНТ» за КОАТУУ
Територія м. Київ, Шевченківський р-н за КОПФГ
Організаційно-правова форма господарювання товариство з обмеженою відповідальністю за КВЕД
Вид економічної діяльності Управління фондами за КВЕД
Середня кількість працівників¹ 12
Адреса, телефон 01001, м. Київ, вул. Прорізна, буд. 22, приміщення 9, тел. (044) 363-12-06
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2025	01	01
38061832		
UA80000000001078669		
240		
66.30		

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 20 24 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	116	
первісна вартість	1001	2047	14
накопичена амортизація	1002	1931	14
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	131	60
первісна вартість	1011	672	472
знос	1012	541	412
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:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035		
інші фінансові інвестиції	1040		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045		
Відстрочені податкові активи	1050		
Гудвіл	1060		
Відстрочені аквізиційні витрати	1065		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090		
Інші необоротні активи	1095	247	60
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	5009	5008
Виробничі запаси	1101	2	1
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104	5 007	5 007
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	395	780
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	140	274
з бюджетом	1135	1	
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	785	12
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 328	3 618
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	4 328	3 618
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	10658	9692
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	10905	9752

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8000	8000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	57	95
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	301	423
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	8358	8518
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		
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		2
розрахунками з бюджетом	1620	246	40
у тому числі з податку на прибуток	1621	165	35
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	1425	
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	876	1 192
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695	2547	1 234
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	10905	9752

Керівник

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер В. С.

Головний бухгалтер Л.М.

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ»
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
38061832		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2024 рік**

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	9 205	11748
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:		9205	11748
прибуток	2090		
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Інші операційні доходи	2120	1	
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(9 353)	(11 190)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	()	()
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			558
прибуток	2190		
збиток	2195	(147)	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	344	374
Інші доходи	2240	7	13
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	(18)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(9)	(10)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:		195	917
прибуток	2290		
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-35	-165
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:		160	752
прибуток	2350		
збиток	2355	()	()

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	160	752

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

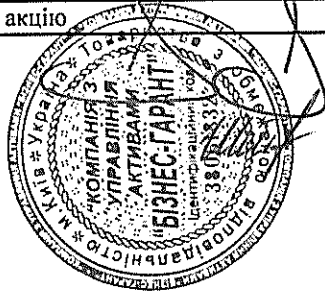
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	3
Матеріальні затрати	2500	28	11
Витрати на оплату праці	2505	5 116	2477
Відрахування на соціальні заходи	2510	986	485
Амортизація	2515	203	836
Інші операційні витрати	2520	3 020	7381
Разом	2550	9353	11190

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Удовітченко В. Є.

Шаталіна Л.М.

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2024 рік**

Форма N 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	8 873	14 077
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	82	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	344	374
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		
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 162)	(12528)
Праці	3105	(3 836)	(1846)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(993)	(544)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 139)	(482)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(165)	(35)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(974)	(447)
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	(5)	()
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	164	-949

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230	770	9630
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	(16)	(130)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	(5800)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	754	3700
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	(1500)	()
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	3375	()	()
Інші платежі	3390	(129)	(774)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-1629	-774
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-711	1977
Залишок коштів на початок року	3405	4328	2351
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1	
Залишок коштів на кінець року	3415	3618	4328

Керівник

Головний бухгалтер



Удовітченко В. Є.

Шаталіна Л.М.

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ»
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025 01 01

38061832

**Звіт про власний капітал
за 2024 рік**

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	8000			57	301			8358
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилки	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	8000			57	301			8358
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					160			160
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210				38	-38			
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Інші зміни в капіталі	4291								
Разом змін у капіталі	4295				38	122			160
Залишок на кінець року	4300	8000			95	423			8518

Керівник

Головний бухгалтер



Удовітченко В. Є.

Шаталіна Л.М.

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ»
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01 01

38061832

Звіт про власний капітал
за 2023 рік

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	8000			49	1057			9106
Коригування: Зміна облікової політики	4005								0
Виправлення помилки	4010								0
Інші зміни	4090								0
Скоригований залишок на початок року	4095	8000	0	0	49	1057	0	0	9106
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					752			752
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								0
Накопичені курсові різниці	4113								0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								0
Інший сукупний дохід	4116								0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200					-1500			-1500
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								0

24

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210				8	-8			0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								0
Погашення заборгованості з капіталу	4245								0
Вилучення капіталу: Вкуп акцій (часток)	4260								0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								0
Вилучення частки в капіталі	4275								0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								0
Інші зміни в капіталі	4290								0
Інші зміни в капіталі	4291								0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	8	-756	0	0	-748
Залишок на кінець року	4300	8000	0	0	57	301	0	0	8358

Керівник

Головний бухгалтер



Удовітченко В. Є.

Шаталіна Л.М.

Примітки до річної фінансової звітності
ТОВ "Компанія з управління активами "Бізнес-Гарант"
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

1. Інформація про компанію з управління активами

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Бізнес-Гарант" (надалі - Товариство) (код 38061832) зареєстроване 02 лютого 2012 року відповідно до чинного законодавства України.

Основним видом діяльності Товариства є діяльність з управління активами.

Місцезнаходження Товариства: Україна, 01001, м. Київ, вул. Прорізна, буд. 22, ПРИМІЩЕННЯ 9.

Тел. (044) 363-12-06.

Електронна пошта kua_biznesgarant@ukr.net

ВЕБ-сторінка <http://www.biznesgarant.ua/in.net/>

Товариство здійснює діяльність з управління активами, яка вимагає необхідності наявності ліцензії.

Ліцензія: Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії №192 від 03.03.2012 р. Строк дії ліцензії: 03.03.12р. – необмежений; Дата видачі ліцензії: 14.02.2015 р.

Зареєстрований розмір статутного капіталу – 8 000 000,00 грн.

Фактично сплачена частка статутного капіталу – 8 000 000,00 грн.

Відомості про керівника юридичної особи та про головного бухгалтера або особу, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку:

Директор – Удовіченко Вячеслав Євгенійович

Головний бухгалтер – Шаталіна Лідія Миколаївна

У звітному періоді Товариство здійснювало управління активами семи пайових інвестиційних фондів та шести корпоративних інвестиційних фондів (далі – Фонди).

Кількість працівників станом на 31 грудня 2024 р. та 1 січня 2024 р. склала 12 та 6 осіб, відповідно.

Станом на 31 грудня 2024 р. та 1 січня 2024 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2024	01.01.2024
	%	%
Товариство «ORIOLOUSINVESTMENTSLIMITED» («ОРИОЛУС ІНВЕСТМЕНТСЛІМІТЕД»)	100,0	100,0
Всього	100,0	100,0

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання, відповідність МСФЗ і вимогам складання звітності

Річна 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.

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), які випущені Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), а також тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності, або раніше діючим Постійним комітетом з тлумачень, видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Представлена фінансова звітність зроблена на підставі облікових даних, скоригована та класифікована з метою достовірної презентації на базі вимог 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 річної 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.

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL).

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не опубліковано. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-ІХ передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Компанії планує підготувати звіт iXBRL Фонду та подати його за доступності актуального формату протягом 2025 року.

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

Станом на звітну дату опубліковано наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

1) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

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.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ 01.01.2025

2) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

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.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ 01.01.2026

3) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

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 перекресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

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.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ 01.01.2026

4) Нові МСФЗ

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

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.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ 01.01.2026

5) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

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.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ 01.01.2026

6) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Зміни внесені з метою усунення невідповідностей 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.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ 01.01.2026

7) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

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.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ 01.01.2026

8) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

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.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ 01.01.2027

9) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

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:

24

- 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.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ 01.01.2027

Фонд у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 р., не застосував достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу першого застосування МСФЗ, поправок до них та інтерпретації, що повинні застосовуватися з 01.01.2025 розраховуються.

2.3. Вплив повномасштабного вторгнення рф в Україну

Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, та визнанням Торгово-промисловою палатою України військової агресії російської федерації проти України форс-мажорними обставинами (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення та Рішенням НКЦПФР №1053 від 04.08.2022 року «Про впорядкування провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках у період дії воєнного стану» для оцінки впливу і фінансового ефекту початку війни при підготовці річної фінансової звітності Керівництво Компанії приділило особливу увагу:

- проведенню аналізу структури бенефіціарної власності Товариства, клієнтів або постачальників, прямих чи непрямих зав'язків з відомими політично значущими особами (РЕР) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Зв'язок з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції, в Товаристві відсутній.

- проведенню оцінки здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво Товариства визначило, що суттєва невизначеність, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність відсутня.

Керівництво визначило, що використання припущення про безперервність діяльності є прийнятним.

- активам і зобов'язанням Товариства на предмет їх рекласифікації у зв'язку з форс-мажорними обставинами та результатів домовленостей під час війни.

Активи і зобов'язання не рекласифікувались.

- перегляду можливого потенційного впливу на бухгалтерський облік активів та зобов'язань, які знаходяться під впливом невизначеності суджень та оцінок, зокрема:

- оцінки за справедливою вартістю;
- зменшення корисності активів;
- оцінки очікуваних кредитних збитків.

Керівництво визначило, що вплив на бухгалтерський облік активів та зобов'язань, які знаходяться під впливом невизначеності суджень та оцінок не є суттєвим.

- аналізу договору оренди, та стану майна, що є предметом цього договору (вплив воєнного стану див. в примітці 6.11 Оренда).

Майно яке орендує Товариство не постраждало внаслідок бойових дій.

Договір оренди не змінювався, перерахунок орендного зобов'язання та коригування орендних активів відсутні.

Договір оренди не змінювався, коригування орендних активів відсутні.

- вжиттю необхідних запобіжних заходів щодо унеможливлення кібератак Товариство з боку хакерів задля нанесення шкоди підприємству і незаконного використання інформації щодо його діяльності.

Згідно проведеного аналізу управлінський персонал дійшов висновку:

- існує значна невизначеність, але така невизначеність, не має суттєвого впливу;
- суттєва невизначеність, яка могла б поставити під значний сумнів здатність компанії з управління активами продовжувати свою діяльність відсутня;
- використання припущення про безперервність діяльності є прийнятним.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Основою на економічній сутності операцій та обставин діяльності, Товариство визначило українську гривню як валюту виміру та представлення. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше. Всі чисельні показники, представлені в звіті, округлені до (ближньої) тисячі.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення безперервної діяльності.

Безперервність діяльності означає, що керівництво не має наміру ліквідувати Товариство або припинити операції або не існує реальної альтернативи, крім як зробити це. Тому при підготовці фінансової звітності керівництво здійснює оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Дана фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 25 березня 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.7. Звітний період фінансової звітності

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

2.8. Система внутрішнього аудиту (контролю)

В Товаристві з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «БІЗНЕС-ГАРАНТ» існує система внутрішнього аудиту (рішення про створення Служби внутрішнього аудиту затверджено Протоколом № 20/20-12 від 20.12.2012 року).

2.9. Аудит фінансової звітності

Аудит річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «БІЗНЕС-ГАРАНТ», яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал за 2024 рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи виклад облікових політик, проводився Товариством з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ» (ід. код 23500277), згідно з договором про проведення аудиту (аудиторської перевірки) №31-9/01 від 31.01.2025 року.

3. Облікові політики та принципи бухгалтерського обліку

3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та амортизованої собівартості або справедливої вартості 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 тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» та МСФЗ 16 «Оренда».

Облікова політика Товариства будується з використанням наступних принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності:

- автономність;
- обачність (обережність);
- повне висвітлення (відображення);
- послідовність;

- безперервність;
- нарахування і відповідність доходів і витрат;
- превалювання (перевага) сутності над формою;
- історична (фактична) собівартість;
- єдиний грошовий вимірник;
- періодичність.

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», 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, оснований на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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 тоді й лише тоді, коли Товариство стає стороною договірних положень щодо інструмента. Коли Товариство вперше визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання, воно класифікує його та оцінює його згідно з МСФЗ 9.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання класифікуються як такі, що оцінюються в подальшому або за амортизованою собівартістю або за справедливою собівартістю.

Первісна оцінка фінансових інструментів відповідно до вимог п. 5.1.1 МСФЗ 9 здійснюється за справедливою вартістю.

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).

Класифікація фінансових активів визначається на підставі:

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

Після первісного визнання Товариство оцінює *фінансовий актив*:

- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Після первісного визнання Товариство оцінює *фінансове зобов'язання*:

- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Визнання та припинення визнання звичайного придбання або продажу фінансових активів здійснюється, з використанням обліку за датою розрахунків.

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) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається 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.

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

3.3.2. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить *депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики*. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, 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 валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

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

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

Збитки від знецінення фінансових активів, визначаються як різниця між балансовою вартістю (договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором) та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх кредитних збитків), які дисконтовані за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу.

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

Товариство, для потреб оцінки очікуваних кредитних збитків класифікує фінансові інструменти, відповідно до вимог МСФЗ 9, до однієї з трьох стадій знецінення. Стадія знецінення визначається, виходячи з того, наскільки суттєво змінився рівень кредитного ризику за фінансовим інструментом станом на звітну дату порівняно з датою його первісного визнання.

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

Такі фінансові інструменти Товариство класифікує до першої стадії знецінення та оцінює на колективній основі на предмет знецінення.

Фінансові інструменти, за якими наявні ознаки значного збільшення кредитного ризику порівняно з датою первісного визнання Товариство класифікує до другої стадії знецінення.

Фінансові активи, що є кредитно-знеціненими відносяться Товариством до третьої стадії знецінення.

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

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 та за вимогою – 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.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих *позик* Товариство використовує методики, що дозволяють визначити здатність боржника обслуговувати борг. Вибір методик залежить від специфіки боржника.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відносяться грошові кошти, акції та паї (частки) господарських товариств, а також інші фінансові активи, що призначені для продажу.

Товариство до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносить векселі, що призначені для продажу,

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

3.3.4. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти Товариства розміщені на рахунках в банках та у касі.

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

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

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю. Отже, Товариство оцінює вплив резерву під збитки від знецінення відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків, для розрахунку яких використовується оприлюднені зовнішні рейтинги відповідних банків.

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

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

3.3.5. Зобов'язання.

Зобов'язання - теперішній обов'язок суб'єкта господарювання передати економічний ресурс унаслідок минулих подій.

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

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

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

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

Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

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.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1 Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, відповідно до МСБО 16 «Основні засоби», якщо він: а) утримується для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей; б) використовуватиметься, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливую вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів. Товариство здійснило оцінку

основних засобів за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ (01 січня 2014 року) та використовує цю справедливу вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату.

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

Товариство визначає наступні групи основних засобів:

Найменування	Критерій суттєвості	Ліквід аційна вартість, грн.	Строк корисного використання, місяців	Метод нарахування амортизації
Машини та обладнання (комп. і оргтехніка)	передбачається використовувати протягом більш ніж одного періоду	0	24	прямолінійний
Інструменти, прилади та інвентар	передбачається використовувати протягом більш ніж одного періоду	0	48	прямолінійний

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

Амортизація основних засобів нараховується щомісячно.

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 методу.

Строки нарахування амортизації нематеріальних активів визначаються відповідно до правостановлюючого документа.

Якщо відповідно до правостановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання визначається платником податку самостійно, але не може становити менше двох та більше 10 років.

Амортизація нематеріального активу нараховується щомісячно.

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.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів

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 оренди

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди і включаються до складу адміністративних витрат.

Якщо оренда більше 12 місяців, то Товариство застосує МСФЗ 16 «Оренда», згідно з яким договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди.

При застосуванні МСФЗ 16 «Оренда» на дату початку оренди Товариство (орендар) визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди Товариство (орендар) оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Товариство (орендар) несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди Товариство (орендар) оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка.

Після дати початку оренди Товариство (орендар) оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

Після дати початку оренди Товариство (орендар) оцінює орендне зобов'язання,

- а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання.

Після дати початку оренди Товариство (орендар) визнає у прибутку або збитку – окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, – такі обидві складові:

- а) проценти за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Амортизація активу з права користування об'єктом оренди нараховується Товариством протягом періоду очікуваного використання активу. Періодом очікуваного використання активу є строк оренди. Амортизації активу з права користування об'єктом оренди нараховується прямолінійним методом.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

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

Забезпечення оцінюються за поточною вартістю, виходячи з найкращої оцінки керівництвом витрат, необхідних для врегулювання поточних зобов'язань на кінець звітного періоду. Забезпечення переоцінюються щорічно. Зміни у забезпеченнях, що виникають з плином часу, відображаються у звіті про сукупний дохід щорічно у складі доходів та витрат. Інші зміни у забезпеченнях, пов'язані зі зміною очікуваного процесу врегулювання зобов'язань або орієнтовної суми зобов'язання, або змінами ставок дисконтування, відображаються як зміна облікової оцінки у періоді, коли такі зміни відбулись, за винятком зобов'язань з вибуття активів, що відображаються у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

Товариство 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 відрхувань до резерву відпусток, включаючи відрхування 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 враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.6.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам як забезпечення відпусток під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного 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.

3.8. Облікові політики щодо запасів

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю. Первісна вартість запасів визначається згідно з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 2 «Запаси».

Товариство визнає запаси активами, якщо вони:

а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;

б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або

в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Товариство оцінює запаси за найменшою з двох величин: собівартістю та можливою чистою вартістю реалізації.

Запаси оцінюються за собівартістю (витрати на придбання). Витрати на придбання складаються з ціни придбання, ввізного мита та ін. податків, окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами.

При списанні запасів на господарські витрати Товариство використовує метод FIFO, при якому вартість кожної статті запасів визначається за формулою «перше надходження-перший видаток»

Товариство використовує наступну класифікацію запасів: товари; виробничі запаси; матеріали (основні та допоміжні); незавершене виробництво; готова продукція.

3.9. Інші застосовані облікові політики

3.9.1. Доходи та витрати

Товариство визнає дохід з моменту переходу контролю над активом.

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 таким активом.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателям вимог до власного капіталу.

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.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дохід Товариства у вигляді винагороди від управління активами нараховується датою, на яку затверджено рішення Уповноваженого органу Товариства, яким визначається розмір винагороди, протягом 5 робочих днів після закінчення попереднього місяця.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

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. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

При складанні фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво використовувало професійні судження, допущення та розрахункові оцінки, які мають відношення до питань відображення активів і зобов'язань та розкриття інформації щодо умовних активів і зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Допущення, та зроблені на їх основі розрахункові оцінки, постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в розрахункових оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті та у всіх наступуючих періодах, в яких відбулися вказані зміни.

В примітках до даної фінансової звітності і у поясненнях окремих її компонентів викладена інформація про основні сфери, які потребують оцінки невизначеності, та про найбільш важливі судження, сформовані в процесі використання положень облікової політики та здійснюючих значний вплив на суми, відображені у фінансовій звітності.

У цих примітках нижче подані основні припущення, що стосуються майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які несуть у собі значний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом поточного фінансового року. Оцінки та припущення Товариства ґрунтувалися на параметрах, доступних у процесі складання фінансової звітності. Однак поточні обставини та припущення щодо перспектив можуть змінитися під впливом ринкових змін або обставин, які не піддаються контролю Товариства. Такі зміни відображаються у припущеннях по мірі їхнього виникнення.

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:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 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 регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

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».

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:

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

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

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

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

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.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів. Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожную 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, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

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

В складі активів, що оцінюються за справедливою вартістю, Товариства обліковуються грошові кошти на поточному рахунку банку.

Товариство використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки

34

вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

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 активу 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 активу чи зобов'язання, наприклад:
 - (i) 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 активу 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.

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	01.01.2024	31.12.2024	01.01.2024	31.12.2024	01.01.2024	31.12.2024	01.01.2024
Грошові кошти	-	-	3 618	4 328	-	-	3 618	4 328

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом періоду з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року не відбувалось переведень фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, між зазначеними рівнями ієрархії справедливої вартості.

5.4. Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

На кожную звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів Фонду на предмет наявності ознак знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Найменування статей фінансових інструментів	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	01.01.2024	31.12.2024	01.01.2024
Грошові кошти	3 618	4 328	3 618	4 328

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

6. Розкриття даних звітності

6.1 Оренда

В 2024 році Товариство орендувало два приміщення.

Товариство орендувало нежитлове приміщення за адресою м. Київ, вул. Прорізна, буд. 22, приміщення 9, починаючи з 15 квітня 2021 року. Орендодавець ТОВ «ФОР СТАР», код ЄДРПОУ 36678596. Договір оренди укладений 31 березня 2021 року. Договір оренди закінчився в I кварталі 2024 року.

Оренда нежитлового приміщення за адресою: м. Київ, вул. Прорізна, буд. 22, приміщення 9, кваліфікувалась як операційна оренда. Товариство щодо даної оренди застосовувало МСФЗ 16 «Оренда».

Згідно умов договору оренда плата розраховується згідно курсу долара. В зв'язку з коливанням курсу протягом звітного періоду був проведений перерахунок орендних платежів.

Згідно перерахунку за весь період дії договору оренди орендна плата становила 2 165 тис. грн.

Застосовуючи нові підходи з МФСЗ 16, розрахована теперішня вартість майбутніх орендних платежів з урахуванням коливання курсу долара, становить 2 033 тис. грн.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Бізнес-Гарант»
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

Товариством застосовувалась ставка додаткових запозичень орендаря, яка дорівнювала вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України станом на дату підписання договору оренди в розмірі 4,6% (ставка кредитування для довгострокових кредитів).

По закінченню договору оренди орендне зобов'язання та актив з прав оренди дорівнюють нулю.

З 20 березня 2024 року Товариство орендує нежитлове приміщення за адресою м. Київ, вул. Прорізна, буд. 22, приміщення 9. Орендодавець ТОВ «ФОР СТАР», код ЄДРПОУ 36678596. Договір оренди укладений до 19 березня 2025 року.

В 2024 році Товариством застосовувалось звільнення щодо короткострокової оренди, оренди приміщення за адресою: м. Київ, вул. Прорізна, буд. 22, приміщення 9, тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Товариство визнавало орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди і включаються до складу адміністративних витрат.

Згідно з МСФЗ 16 Товариство розкриває інформацію про наступні суми за звітний період, щодо *активу з права користування нежитловим приміщенням*:

	2024 р.	2023 р.
Амортизаційні відрахування щодо активів з права користування	116	697
Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	-	18
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	1 377	92
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами, не включеними в оцінку зобов'язань з оренди	-	-
Дохід від суборенди активів з права користування	-	-
Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду	1 242	866
Надходження (переоцінка) активів з права користування	-	-
Прибутки або збитки, що виникають внаслідок операцій з продажу та зворотної оренди	-	-
Балансову вартість активів з права користування на кінець звітного періоду	-	116

Зміни орендних платежів, зумовлених «сovid-19» протягом звітного періоду не відбувалися.

Зміни орендних платежів, зумовлених військовим станом протягом звітного періоду відображені у звіті про сукупний дохід.

Відображення оренди у фінансовій звітності:

Звіт про фінансовий стан	Код рядка	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2023
Актив з права користування нежитловим приміщенням	1000	-	116
первісна вартість	1001	-	2 033
накопичена амортизація	1002	-	1 917
Інші довгострокові зобов'язання (довгострокове орендне зобов'язання)	1515	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (поточне орендне зобов'язання)	1610	-	-
Звіт про сукупний дохід	Код рядка	2024 р.	2023 р.
Фінансові витрати (процентні витрати за зобов'язаннями з оренди)	2250	-	18
Звіт про рух грошових коштів	Код рядка	2024 р.	2023 р.
Витрачання на оплату: товарів (робіт, послуг) (короткострокові орендні платежі)	3100	1 242	92
Інші платежі (грошові платежі орендного зобов'язання)	3390	129	774

Приміщення №2

У 2024 році Товариство орендувало нежитлове приміщення за адресою м. Київ, вул. Прорізна, буд. 22, приміщення 10. Орендодавець ТОВ «ФОР СТАР», код ЄДРПОУ 36678596. Договір оренди укладений до 02 листопада 2025 року.

В 2024 році Товариством застосовувалось звільнення щодо короткострокової оренди, оренди приміщення за адресою: м. Київ, вул. Прорізна, буд. 22, приміщення 10 - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Товариство визнавало орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди і включаються до складу адміністративних витрат.

6.2 Нематеріальні активи

ТОВ "Компанія з управління активами "Бізнес-Гарант" у звітному періоді проводило облік надходжень, вибуття, визнання та оцінку нематеріальних активів з врахуванням вимог МСБО №38 "Нематеріальні активи". Нематеріальні активи відображені в звітті про фінансовий стан Товариства по балансовій вартості, що складається як різниця вартості придбання активів і накопиченої амортизації.

У звітті про сукупний дохід амортизацію нематеріальних активів включено в статтю «Адміністративні витрати». Станом на 31 грудня та 01 січня 2024 року, Товариством обліковувались нематеріальні активи у таких сумах (тис. грн.):

Група нематеріальних активів	Залишок на 01 січня 2024			Надійшло	Вибуло	Нараховано амортизації	Залишок на 31 грудня 2024		
	первісна вартість	накопичена амортизація	чиста балансова вартість				первісна вартість	накопичена амортизація	чиста балансова вартість
Авторське право та суміжні з ним права (комп'ютерна програма)	14	14	0	-	-	-	14	14	0
Разом	14	14	0	-	-	-	14	14	0

Нематеріальні активи за звітний період, що закінчився 31 грудня 2024 р. склали – 0 тис. грн. у вигляді комп'ютерної програми типу «1С: Бухгалтерія 8 для України».

Строк корисного використання комп'ютерної програми типу «1С: Бухгалтерія 8 для України» становив 60 місяців (5 років) з моменту вводу в експлуатацію.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу та нараховується щомісячно.

Нематеріальні активи за звітний період надійшло в сумі 0 тис. грн.

Вибуття нематеріальних активів складає 0 тис. грн.

Нематеріальні активи, утримувані для продажу, відсутні.

Переоцінка нематеріальних активів, не проводилась.

Збитки від зменшення корисності, згідно з МСБО 36, в звітному періоді не нараховувались.

Капітальні інвестиції у нематеріальні активи за звітний період складають 0 тис. грн., залишок на звітну дату 0 тис. грн.

Самостійно Товариством нематеріальні активи у звітному періоді не створювались.

Нематеріальні активи, придбані шляхом державного гранту, відсутні.

Справедлива вартість нематеріальних активів, що обліковуються на балансі Товариства на звітну дату дорівнює їх собівартості.

Нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності, відсутні.

Нематеріальні активи, оформлені у заставу, відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО/IAS № 23 "Витрати на позики"), не здійснювалась.

6.3 Основні засоби та інші необоротні активи

Основні засоби у звітному періоді оцінювались за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація нараховувалась прямолінійним методом з використанням щорічних норм передбачених обліковою політикою Товариства.

Первісна вартість основних засобів та інших непоточних матеріальних активів станом на 31 грудня та 01 січня 2024 року становила (тис. грн.):

Група основних засобів	Залишок на 01 січня 2024			Надійшло за рік	Нараховано амортизації за рік	Залишок на 31 грудня 2024		
	первісна вартість	накопичена амортизація	чиста балансова вартість			первісна вартість	накопичена амортизація	чиста балансова вартість
Машини та обладнання	256	156	100	16	56	272	212	60
Інструменти, прилади та інвентар	140	140	0			140	140	0
Інші необоротні матеріальні активи	276	245	31	(216)	31	60	60	0
Разом	672	541	131	(200)	87	472	412	60

Збитки від зменшення корисності, згідно з МСБО 36, в звітному періоді не нараховувались.

Основні засоби, утримувані для продажу, відсутні.

Основні засоби, придбані в результаті об'єднань бізнесу, відсутні

Інвестиції у капітальне будівництво за звітний період та за аналогічний період попереднього року відсутні.
Збільшення первісної вартості, переміщення у нові у пункти обліку основних засобів та вибуття із попередніх пунктів обліку за звітний та аналогічний період попереднього року відсутні.
Основні засоби, щодо яких існують обмеження права власності на звітну дату, відсутні.
Основні засоби, придбані за рахунок цільового фінансування, відсутні.
Основні засоби, передані у заставу, відсутні.
Основні засоби, що знаходяться на консервації на дату кінця звітного періоду, відсутні.
Інвестиційна нерухомість на звітну дату 31 грудня 2024 року на балансі Товариства не обліковувалась.

6.4 Запаси

Балансова вартість запасів за звітний період по кожній з груп становила (тис. грн.) :

Класифікація запасів	31 грудня 2024	01 січня 2024
Матеріали	1	2
Товари, у вигляді житлової нерухомості (квартири).	5 007	5 007
Всього	5 008	5 009

Запаси, у вигляді матеріалів, призначені для споживання у процесі господарської діяльності.

Протягом звітного періоду придбано запасів, у вигляді матеріалів, на суму 17 тис. грн. За аналогічний попередній звітний період (2023 року) придбано запасів на 11 тис. грн.

Сума запасів, у вигляді матеріалів, визнаних як витрати протягом звітного періоду складає 18 тис. грн. За аналогічний попередній звітний період (2023 року) сума запасів, визнаних як витрати дорівнювала 1 тис. грн.

Запаси, що складаються з житлової нерухомості (квартири), утримуються для продажу.

Житлова нерухомість (квартири) придбана в 2023 році на суму 5 007 тис. грн.

Товариство оцінює запаси за собівартістю (витрати на придбання).

Часткове списання запасів та сторнування часткового списання у звітному періоді та попередньому аналогічному періоді, відсутнє.

Запаси, передані у переробку, на комісію, в заставу, відсутні.

6.5 Фінансові активи

6.5.1. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить *депозити, дебіторську заборгованість..*

Депозити

Станом на 31 грудня 2024 року депозити відсутні.

Еквіваленти грошових коштів на суму 4 тис. грн. утримувались у вигляді банківського депозиту в АТ «ОТП Банк», згідно Договору №001/010549/14 від 15 серпня 2014 року до жовтня 2024 року.

Грошові кошти на депозитному рахунку були розміщені у банку, який є надійним.

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, даний банк має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA. Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є поточним (за вимогою), очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

Дебіторська заборгованість

На звітну дату 31 грудня 2024 року інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155) становить:

	31.12.2024	01.01.2024
Дебіторська заборгованість (позики)	-	770
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	-	(1)
	-	769

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (код рядка 1125) на 31 грудня 2024 року - це заборгованість фондів, якими управляє Товариство, у вигляді винагороди та компенсації витрат, яка склала 780 тис. грн. Очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці дебіторської заборгованості у вигляді винагороди становить «1».

	31.12.2024	01.01.2024
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	781	398
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	(1)	(3)
	780	395

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31 грудня 2024 року відсутня.
Станом на 1 січня 2024 року дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складала 1 тис. грн.
Довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.
Серед дебіторів контрагентів з ознакою пов'язаних сторін немає.
Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.
Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

6.5.2. Очікувані кредитні збитки фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Стадії знецінення	31.12.2024	01.01.2024	Причини змін
I. Низький кредитний ризик (аналіз 12 місяців)	1	4	-
Дебіторська заборгованість	1	4	-
II. Значне збільшення кредитного ризику	-	-	-
III. Кредитно-знецінений фінансовий актив	-	-	-
Разом	1	4	-

Станом на 31 грудня 2024 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки складала 1 тис. грн.

6.5.3. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю

Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2024 року та 1 січня 2024 (код рядка 1165), включали (тис. грн.):

	31.12.2024	01.01.2024
Каса в національній валюті	-	-
Поточні рахунки в національній валюті	3 618	4 318
Поточні рахунки в іноземній валюті	-	10
	3 618	4 324

Грошові кошти розміщені на рахунках у фінансово стабільних банках (тобто з високим кредитним рейтингом), а саме:

	31.12.2024	01.01.2024
АТ «ОТП Банк» МФО 300528	3 517	22
АБ "Укргазбанк" МФО 320478	101	4 302
	3 618	4 324

6.6 Торговельна та інші дебіторська заборгованість

На звітну дату 31 грудня та 01 січня 2024 року (код рядка 1130) обліковується дебіторська заборгованість за виданими авансами, яка складала:

	31.12.2024	01.01.2024
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	274	140
	274	140

На звітну дату 31 грудня 2024 року інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155) становить:

	31.12.2024	01.01.2024
Дебіторська заборгованість за розрахунками із загальнообов'язкового державного соціального страхування	12	16
	12	16

На звітну дату 31 грудня 2024 року Товариство застосовуючи МСБО 36 оцінила, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами короткострокова.

Збиток від зменшення корисності, а також сторнування такого збитку за звітний період не нараховувались.

Прострочена дебіторська заборгованість серед дебіторської заборгованості за виданими авансами відсутня.

Серед дебіторів контрагентів з ознакою пов'язаних сторін немає.

6.7 Власний капітал

Станом на 31 грудня та 01 січня 2024 року зареєстрований та сплачений капітал складав 8 000 тис. грн.

Структура власного капіталу:

Власний капітал	Станом на 31.12.2024	Станом на 01.01.2024
Статутний капітал	8 000	8 000
Резервний капітал	95	57
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	423	301
Всього власний капітал	8 518	8 358

Станом на 31 грудня 2024 року власний капітал становить 8 518 тис. грн., що відповідає Ліцензійним умовам провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затвердженим рішенням НКЦПФР №92 від 03.02.2022 року.

Керівництвом Товариства вирішено, суму коштів у розмірі 38 тис. грн., що складає 5% від чистого прибутку Товариства за підсумками 2023 року (Рішення єдиного Учасника №1/2602-24 від 26.02.24 р.)

Таким чином, резервний капітал на 31 грудня 2024 року складає 95 тис. грн.

У попередньому звітному періоді прийнято рішення (Рішення єдиного Учасника №1/150823 від 15.08.23 р.) щодо сплати дивідендів 2023 року в сумі 1 500 тис. грн.

На звітну дату дивіденди виплачені повністю.

Станом на 01 січня 2024 року власний капітал становив 8 385 тис. грн., що відповідає Ліцензійним умовам провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затвердженим рішенням НКЦПФР №1281 від 23.07.13.

Керівництвом Компанії вирішено, суму коштів у розмірі 8 тис. грн., що складає 5% від чистого прибутку Компанії за підсумками 2022 року.

Таким чином, резервний капітал на 01 січня 2024 року складає 57 тис. грн.

6.8 Забезпечення наступних витрат і платежів

У звітному періоді нараховано забезпечення на виплату відпусток працівникам, яке склало 1 192 тис. грн., на 1 січня 2024 року дорівнювало 876 тис. грн.

Розрахунок та нарахування резерву здійснюється щомісяця.

В звітному періоді нараховано забезпечення на виплату відпусток працівникам в сумі 379 тис. грн., витрати на оплату відпусток в звітному періоді становлять 62 тис. грн.

Сторнування невикористаних сум забезпечення на виплату відпусток працівникам протягом звітного періоду не було.

Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи у звітному періоді не нараховувалися.

6.9 Торговельна кредиторська заборгованість та інші зобов'язання

Найменування статті	Станом на 31.12.2024	Станом на 01.01.2024
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2	-
Розрахунки з бюджетом	40	246
<i>у тому числі з податку на прибуток</i>	<i>35</i>	<i>165</i>
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	1 425
Всього поточна кредиторська заборгованість та зобов'язання	42	1 671

Станом на 31 грудня 2024 року заборгованість по короткостроковим кредитам відсутня.

Довгострокові кредити банків та інші довгострокові зобов'язання на балансі Товариства станом на звітну дату не обліковуються.

6.10 Дохід

Дохід від реалізації (код рядка 2000 Звіту про сукупний дохід)

Найменування статті	2024 р.	2023 р.
Дохід від реалізації послуг з управління активами КІФ	760	314
Дохід від реалізації послуг з управління активами ПІФ	8 445	11 434
Всього доходи від реалізації	9 205	11 748

Інший операційний дохід (код рядка 2120 Звіту про сукупний дохід)

Найменування статті	2024 р.	2023 р.
Дохід від операційної курсової різниці	1	-
Всього фінансові доходи	1	-

Інші фінансові доходи (код рядка 2220 Звіту про сукупний дохід)

Найменування статті	2024 р.	2023 р.
Відсотки одержані	344	374
Всього фінансові доходи	344	374

Інші доходи (код рядка 2240 Звіту про сукупний дохід)

Найменування статті	2024 р.	2023 р.
Дохід, отриманий при зменшенні резерву очікуваних кредитних збитків	7	13
Всього інші доходи	7	13

6.11 Витрати

Адміністративні витрати (код рядка 2130 Звіту про сукупний дохід)

Найменування статті	2024 р.	2023 р.
Матеріальні затрати	28	11
Забезпечення на виплату відпусток	379	185
Витрати на оплату праці	4 737	2 292
Відрахування на соціальні заходи	986	485
Амортизація основних засобів та інших необоротних активів	203	139
Амортизація активу з права користування нежитловим приміщенням	-	697
Оренда приміщення	1 377	92
Інші операційні витрати (послуги банків, телекомунікаційні, інформаційні послуги тощо)	1 643	7 289
Всього	9 353	11 190

Фінансові витрати (код рядка 2250 Звіту про сукупний дохід):

Найменування статті	2024 р.	2023 р.
Процентні витрати за зобов'язанням з оренди	-	18
Всього	-	18

Інші витрати (код рядка 2270 Звіту про сукупний дохід)

Найменування статті	2024 р.	2023 р.
Витрати на формування резерву очікуваних кредитних збитків	4	10
Інші витрати	5	-
Всього	9	10

6.12 Податок на прибуток

Відповідно до вимог МСБО №12 "Податки на прибуток" витрати з податку на прибуток є сумою 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.

Згідно з чинним законодавством, оподаткування податком на прибуток Товариства здійснюється на загальних підставах.

Відповідно до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток визначена у наступних розмірах: з 1 січня 2014 року – 18%.

Відстрочений податковий активи і зобов'язання у звітному періоді не нараховувались.

Витрат (доходу) з податку на прибуток, що пов'язаний з прибутком (збитком) від діяльності, яка припинена, немає.

З 23.05.20 р. набули чинності зміни до Податкового кодексу України Законом від 16.01.20 р. № 466-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві», згідно з якими з 1 січня 2021 року звітним періодом для Товариства є рік.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток рік, що закінчився 31 грудня 2024 включають:

	2024 р.	2023 р.
Прибуток до оподаткування	195	917
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	-	-
Всього прибуток до оподаткування	195	917

Податкова ставка, %	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	-	-
Податковий вплив постійних різниць	-	-
Витрати з податку на прибуток:		
Поточні витрати з податку на прибуток	-	-
Відстрочений податок на прибуток	-	-
Витрати з податку на прибуток в т.ч. :	35	165
витрати з податку на прибуток від діяльності, що триває	35	165
відшкод. з податку на прибуток від припиненої діяльності	-	-
Тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню:		
Нематеріальні активи	-	-
Основні засоби	-	-
Інші активи	-	-
Всього тимчасових одиниць, які підлягають вирахуванню	0	0
Тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню:		
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	-	-
Всього тимчасових одиниць, які підлягають оподаткуванню	0	0
Чисті тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню	-	-
Чисті відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		
На початок періоду	-	-
Відстрочені витрати з податку	-	-
Всього об'єкт оподаткування	195	917
Податок за встановленою податковою ставкою з урахуванням різниць	35	165

6.13 Примітки до Звіту про рух грошових коштів

Товариство звітує про грошові потоки застосовуючи прямий метод.

За 2024 та 2023 роки по статті "Інші надходження" по операційній діяльності рух грошових коштів відсутній.

За 2024 та 2023 роки по статті "Інші надходження" по інвестиційній та фінансовій діяльності рух грошових коштів відсутній.

За 2024 року по статті "Інші витрачання" по операційній діяльності руху грошових коштів відображено сплата штрафу в розмірі 5 тис. грн.

За 2024 та 2023 роки по статті "Інші витрачання" по інвестиційній діяльності рух грошових коштів відсутній.

За 2024 та 2023 роки по статті "Інші платежі" по фінансовій діяльності відображено 129 тис. грн. та 774 тис. грн. - оренда згідно МСФО (довгострокова, актив права оренди).

Не грошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності в 2024 році не проводилося.

Майнові комплекси не продавалися та не купувалися.

Сума значних залишків грошових коштів та їх еквівалентів, утримуваних Товариством і недоступних для використання групою в 2024 році, відсутня.

Не грошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності не проводилося.

Майнові комплекси не продавалися та не купувалися.

Сума значних залишків грошових коштів та їх еквівалентів, утримуваних Товариством і недоступних для використання групою, відсутня.

6.14 Примітки до Звіту про власний капітал

В поточному звітному періоді дивіденди не нараховувалися.

У попередньому звітному періоді відображені нараховані дивіденди в розмірі 1 500 тис. грн.

На звітну дату дивіденди виплачені повністю.

У формі № 4 "Звіт про власний капітал", що затверджена наказом Мінфіну України від 07.02.2013р. № 73, показники щодо таких компонентів власного капіталу за МСФЗ як "Емісійний дохід", "Інші резерви" та "Накопичені курсові різниці", які відображаються у формі № 1 "Баланс (Звіт про фінансовий стан)" 2024 рік та за аналогічний період 2022 року, відсутні.

Згідно Статуту Товариства розподілено між учасниками 100 голосів часток середньою номінальною вартістю 80 000 грн. за один голос.

Обіг інструментів власного капіталу (часток) номінальною вартістю у тис. грн.

	Випущені й повністю оплачені частки	Власні викуплені частки	Частки у володінні учасників
На 01 січня 2023 року	8 000	-	8 000
Збільшення часток	-	*	-
Викуп власних часток	*	-	-
Продаж власних викуплених часток	-	-	-
На 01 січня 2024 року	8 000	-	8 000
Збільшення часток	-	*	-
Викуп власних часток	*	-	-
Продаж власних викуплених часток	-	-	-
На 31 грудня 2024 року	8 000	-	8 000

У 2024 році (за підсумками 2023 року) відрахування до резервного капіталу 38 тис. грн., Станом на 31.12.2024 року розмір резервного капіталу становить - 95 тис. грн., призначений для покриття операційних витрат майбутніх періодів.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Розкриття інформації про зв'язані сторони

Відповідно до МСБО №24 Товариство розкриває наступні дані про зв'язані сторони:

Контроль за діяльністю Товариством здійснюють:

п/п	Повне найменування юридичної особи – власника (учасника) Товариства чи П.І.Б. фізичної особи – власника (учасника) та посадової особи Товариства	Ідентифікаційний код юридичної особи – власника Товариства або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі Товариства, %
1	Власники – юридичні особи			
	Товариство «ORIOLOUSINVESTMENTS LIMITED» («ОРИОЛУС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД»)	Юридична особа за законодавством Республіки Кіпр, зареєстрована за реєстраційним номером HE 326371	Лампру Катсоні, 3, Іліополі, Далі, 2546, Нікосія, Кіпр	100,0
2	Керівник Товариства з управління активами			
	Удовітченко Вячеслав Євгенійович	номер облікової картки платника податків 2548810574	Паспорт серія МЕ № 810842, виданий Дарницьким РУ ГУ МВС України в м. Києві 27.03.2007р.	0,0

Операцій зі зв'язаною стороною у звітному періоді у Товариства не було, окрім оплати праці директору Товариства.

У попередньому звітному періоді здійснено нарахування дивідендів єдиному учаснику Товариства – ОРИОЛУС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД в розмірі 1 500 тис. грн. (Рішення єдиного Учасника №1/150823 від 15.08.2023). Станом на 31.12.2024 року дивіденди виплачені повністю.

В звітному періоді здійснено нарахування заробітної плати провідному управлінському персоналу у розмірі 4 737 тис. грн., в т. ч. директору 1 427 тис. грн.

Виплачено заробітної плати провідному управлінському персоналу у 3 814 тис. грн., в т.ч. директору 1 145 тис.грн.

Згідно з п. 17 МСБО 24 Товариство розкриває інформацію щодо компенсацій, виплачених за 2024 року провідному управлінському персоналу, за категоріями виплат:

а) короткострокові виплати працівникам – 4 737 тис. грн.;

б) виплати по закінченні трудової діяльності – 0 тис. грн.;

в) інші довгострокові виплати працівникам – 0 тис. грн.;

г) виплати при звільненні – 0 тис. грн.;

г) платіж на основі володіння часткою – 0 тис. грн.;

Таким чином, загальна сума компенсацій дорівнює 4 737 тис. грн.

За звітний період операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, відсутні.

Станом на 31 грудня 2024 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

7.2. Умовні фінансові активи і зобов'язання

В процесі своєї звичайної діяльності для задоволення потреб клієнтів Товариство виступає стороною щодо фінансових інструментів із позабалансовими ризиками. Дані інструменти, які несуть у собі кредитні ризики, не відображені у звітті про фінансовий стан.

Відповідність діяльності законодавству

Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснюється у повній відповідності з діючим законодавством, що регулює таку діяльність.

Оподаткування

Внаслідок наявності в галузевому та у податковому законодавстві положень, які містять множинне тлумачення норм і вимог, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення регулятором, або органами ДФС різних аспектів господарської діяльності, Товариство, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо органи ДФС або регулятор піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Товариства. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам. На думку керівництва, Товариство сплатила усі податкові зобов'язання і платежі, тому ця фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Пенсії та пенсійні плани

Працівники отримують право на пенсійні виплати з державного пенсійного фонду у сумі накопичених платежів згідно з пенсійним законодавством України. Товариство, як роботодавець, сплачує єдиний соціальний внесок на загальнообов'язкове соціальне страхування, які розраховуються як відсоток від нарахованої у звітному періоді суми заробітної плати своїх працівників. Станом на дату балансу Товариство не має жодних інших зобов'язань із виплати пенсійних, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

Судові позови

Станом на 31 грудня 2024 року судові позови відсутні.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок повномасштабного вторгнення РФ в Україну, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

На балансі Товариства серед фінансових активів обліковується дебіторська заборгованість.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2024 року складають 1 тис. грн.

7.3. Управління фінансовими ризиками

Повномасштабне вторгнення РФ в Україну, суттєво вплинуло на економічне становище як України так і інших країн. Значна кількість компаній в країні вимушені були припинити або обмежити свою діяльність на невизначений час.

Тривалість та вплив цих подій 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.

Протягом звітного періоду 2024 року вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 "Знецінення активів" Товариства є незначним.

В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Товариства, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;

- забезпечення інтересів інвесторів (учасників) фондів, що знаходяться в управлінні Товариства;
- забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Товариства;
- забезпечення відповідності структури активів та ризиків портфелів активів фондів в управлінні Товариства вимогам чинного законодавства, інвестиційній декларації та іншим нормативним документам фондів.

Управління ризиками в ТОВ «КУА «Бізнес-Гарант» є неперервним процесом, за допомогою якого Товариство:

- виявляє (ідентифікує) ризики,
- проводить оцінку їх величини,
- контролює ризикові позиції Товариства та фондів,

- здійснює моніторинг ризиків фондів та власного рівня ризику Товариства.

Розрахунок пруденційних показників є складовою системи управління ризиками (СУР), який здійснюється відповідно до вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01.10.2015 року № 1597.

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

- Положення №1597 з 16.02.2023 року зупинено для усіх профучасників – на період дії воєнного стану + 90 днів після його завершення, при цьому Рішення №1221 від 29 вересня 2022 року (про норматив ліквідності активів) залишається чинним;
- відновлення складання та подання звітних даних, розрахованих за Рішенням №1597, відбудеться для усіх профучасників через 90 днів після завершення дії воєнного стану.

Товариством проводиться розрахунок пруденційних нормативів, які на 31 грудня 2024 року включають:

Назва показника	Розрахункове значення станом на 31.12.2024	Нормативне значення, згідно Рішення №1221
Норматив ліквідності активів	0,5959	з 01.10.2023 – $\geq 0,5$

Станом на 31 грудня 2024 року показники знаходяться в межах нормативних значень.

Товариством проводиться розрахунок пруденційних нормативів, які на 31 грудня 2023 року включають:

Назва показника	Розрахункове значення станом на 31.12.2023	Нормативне значення, згідно Рішення №1221
Норматив ліквідності активів	0,6643	з 01.10.2023 – $\geq 0,5$

Станом на 31 грудня 2023 року показники знаходяться в межах нормативних значень.

Організаційне забезпечення системи управління ризиками в КУА

Керівництво Товариства забезпечує:

- запровадження організаційних заходів із створення та забезпечення функціонування СУР, розробку та затвердження внутрішніх положень та процедур щодо проведення кількісного та якісного оцінювання ризиків;
- виділення необхідних ресурсів на створення та підтримання ефективної, комплексної та збалансованої СУР;
- формування системи звітності, розподілу обов'язків і відповідальності стосовно управління ризиками;
- уникнення конфліктів інтересів у діяльності Товариства;
- затвердження заходів та планів дій на випадок кризових ситуацій, що виникли через зовнішні фактори;
- запровадження процедур і заходів запобігання кризовим ситуаціям, що можуть виникнути через внутрішні фактори;
- здійснення внутрішнього контролю за систематичним проведенням відповідальною особою аналізу структури, дохідності, якості, ліквідності інвестиційних вкладень, наявності збиткових позицій та інших ризиків, які пов'язані з інвестуванням активів;
- розроблення і запровадження заходів внутрішнього контролю, які забезпечують належне дотримання вимог законодавства і нормативно-правових актів, виконання договірних та інших зобов'язань, дотримання положень і процедур, правил і норм, а також відповідної ділової поведінки;
- здійснення періодичного перегляду внутрішніх положень та процедур СУР;
- поширення у Товариства єдиного розуміння та корпоративної культури щодо управління ризиками.

Для забезпечення функціонування системи управління ризиками в Товариства призначена відповідальна особа.

Управління ризиками КУА

Система управління ризиками в Товариства здійснюється на чіткому розділенні управління ризиками, що пов'язані з діяльністю Товариства, та управління ризиками фондів в управлінні Товариства. Ризики, пов'язані з діяльністю Товариства, повністю несе Товариство. Ризики фондів в управлінні Товариства несуть інвестори фондів у зв'язку з розділенням та відокремленим обліком активів фондів та активів Товариства. Товариство несе відповідальність за належне управління ризиками фондів відповідно до інвестиційної декларації та інших нормативних документів, що регламентують управління активами фонду.

Основними категоріями ризику, що пов'язані з професійною діяльністю Товариства, є наступні: операційний ризик; ризик репутації; стратегічний ризик; кредитний ризик; ринковий ризик; ризик ліквідності.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрат для Товариства та фондів в управлінні внаслідок неналежних чи помилкових внутрішніх процесів та систем Товариства, дій співробітників Товариства чи зовнішніх подій. Дана категорія включає юридичний та регуляторний ризики, а також ризик невиконання чи неналежного виконання особою своїх зобов'язань перед Товариством, і не включає стратегічний ризик та ризик репутації.

Юридичний ризик – це ризик втрат через порушення або недотримання Товариством вимог чинного законодавства, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення чинного законодавства або правил.

Регуляторний ризик – це ризик втрат внаслідок неочікуваних змін у чинному законодавстві та дій державних органів.

Система якісного та кількісного аналізу операційних ризиків Товариства, включає:

- Заходи щодо збирання зовнішньої інформації по операційних ризиках діяльності з управління активами;
- Внутрішні моделі і методи оцінювання розміру втрат внаслідок операційних ризиків на підставі статистичних методів, сценарного аналізу тощо.

Система реакції на операційні ризики в Товариства може включати:

- Постійні регулярні заходи з вдосконалення процесів здійснення професійної діяльності з управління активами в Товариства та засобів їх регламентації, спрямовані на мінімізацію розмірів втрат та частоти виникнення подій операційних ризиків;
- Заходи із запобігання конфліктів інтересів у процесі здійснення професійної діяльності;
- Процедури та засоби контролю за дотриманням вимог нормативно-правових актів;
- Процедури та засоби контролю за функціонуванням інформаційних систем Товариства та забезпечення безперебійної їх діяльності, зокрема процеси дублювання і відновлення інформації, а також резервні системи у разі втрати доступу або знищення важливої інформації або технологій;
- Процес періодичного тестування встановлених процедур та технологій здійснення операцій, у тому числі процедур фізичної та інформаційної безпеки, з метою контролю за дотриманням цих процедур і технологій, та збору інформації щодо їх можливого вдосконалення у разі неефективності;

Система моніторингу і контролю операційних ризиків Товариства включає:

- Процедури контролю за визначеними у Товариства процесами здійснення професійної діяльності;
- Процедури звітності щодо операційного ризику, підготовки пропозицій та внесення змін у процеси здійснення професійної діяльності, спрямовані на мінімізацію операційних ризиків;
- Процедури моніторингу зовнішнього середовища з точки зору ризиків настання втрат від операційних ризиків;
- Процедури контролю за виконанням законодавства, регуляторних документів, взаємодії з державними органами.

Ризик репутації

Ризик репутації – це ризик втрат для Товариства через несприятливе сприйняття репутації Товариства або недовіри до неї з боку інвесторів фондів, контрагентів, інших осіб, від яких залежить Товариство, внаслідок внутрішніх чи зовнішніх подій, у тому числі застосування державними органами заходів впливу, передбачених законодавством.

Сприйняття репутації Товариства може бути розділене на:

- Репутацію Товариства з точки зору існуючих та потенційних клієнтів;
- Репутацію з точки зору контрагентів;
- Репутацію з точки зору інших учасників ринку, професійної спільноти, засобів інформації;
- Репутацію з точки зору органів державного регулювання.

Система управління ризиком репутації Товариства включає:

- Інформаційну політику Товариства, включаючи процедури, процеси та організаційне забезпечення інформування заінтересованих сторін про діяльність Товариства;
- Стандарти роботи з клієнтами, контрагентами, органами державної влади та іншими зовнішніми сторонами;
- Процеси контролю за репутацією Товариства та її контрагентів, включно із регулярним моніторингом засобів масової інформації;

Стратегічний ризик

Стратегічний ризик – ризик втрат для Товариства, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію прийнятих рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Даний ризик виникає внаслідок взаємної невідповідності стратегічних цілей Товариства, бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей, ресурсів, задіяних для їх досягнення, та якості їх реалізації. Дана категорія включає ризик втрат, пов'язаних з інвестиціями коштів Товариства у активи фондів в управлінні.

Система управління стратегічним ризиком Товариства включає:

- Процес стратегічного планування, що враховує характер ризиків діяльності Товариства і метою якого є створення стратегічного плану, що визначає стратегічні цілі, засоби їх досягнення, потреби Товариства у фінансових, технологічних та кадрових ресурсах та можливий вплив ризиків на можливості досягнення стратегічних цілей;

- Процедури оцінки нових стратегічних ініціатив з точки зору їх впливу на ризики діяльності Товариства та моніторингу їх виконання.

Кредитний ризик

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

На звітну дату серед фінансових ризиків Товариству найбільш суттєвим є кредитний ризик, враховуючи, що серед активів Товариства наявні грошові кошти на поточному рахунку банку та основну частину від загального обсягу активів Товариства складає дебіторська заборгованість.

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

Щодо грошових коштів, розміщених на поточному та депозитному рахунку

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на поточному рахунку в АТ «ОТП Банк» та ПАТ АК «УКРГАЗБАНК» були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, дані банки мають наступні кредитний рейтинг інвестиційного (http://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/21/682/) та <https://www.ukrgasbank.com/about/ratings/>:

Банк	Рейтингове агентство	Дата рейтингової оцінки	Кредитний рейтинг	Прогноз
АТ «ОТП Банк»	ТОВ «Кредит- Рейтинг» (код 31752402)	19.11.2024	uaAAA	Стабільний
ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»	ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ – Рейтинг» (код 33262696)	06.11.2024	uaAA+	У розвитку

Провівши аналіз надійності банків, управлінський персонал Фонду дійшов висновку, що незважаючи на негативний прогноз, банківський сектор України впевнено переживає породжені війною ризики.

АТ «ОТП БАНК» вшосте увійшов до переліку системно важливих банків за результатами його щорічного перегляду Національним банком України, повідомляється на сайті регулятора.

Перелік банків затверджено рішенням Правління Національного банку України від 29 лютого 2024 року №70-рш "Про визначення системно важливих банків"

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений як середній.

Щодо дебіторської заборгованості

Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, що включає заборгованість фондів, якими управляє Товариство, у вигляді винагороди та компенсації витрат, буде погашена протягом 1-3 місяців 2024 року, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «1 тис. грн.».

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику віднесено:

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

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Таким чином, станом на 31 грудня 2024 року кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Ринковий ризик

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

коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

До заходів з мінімізації впливу ринкового ризику можна віднести:

- диверсифікацію портфелю фінансових інструментів, чутливих до зміни відсоткових ставок, за видами цінних паперів, строками погашення, емітентами, галузями;
- хеджування активів, чутливих до зміни відсоткових ставок.

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.

Протягом звітного періоду до складу активів Товариства не входили акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком, вплив іншого цінового ризику на вартість чистих активів Товариства відсутній. Виходячи з цього кількісне оцінювання впливу іншого цінового ризику не здійснювалось.

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

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

Активи номіновані в іноземній валюті в Товариства станом на 31 грудня 2024 року відсутні, а тому внаслідок коливання валютних курсів валютний ризик відсутній.

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 на доходи Товариства.

В звітному періоді активи, які наражаються на відсоткові ризики Товариства відсутні.

Ризик ліквідності

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

До заходів з мінімізації впливу ризику ліквідності можна віднести:

- збалансованість активів установи за строками реалізації з її зобов'язаннями за строками погашення;
- утримання певного обсягу активів установи в ліквідній формі;
- встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності установи;
- збалансування вхідних та вихідних грошових потоків.

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2	-	-	-	-	2
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	5	35	-	-	-	40
Всього фінансові зобов'язання	7	35	-	-	-	42

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6	240	-	-	-	246
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	1 425	-	-	-	1 425
Всього фінансові зобов'язання	12	1 665	-	-	-	1 671

57

7.4. Політика та процеси управління капіталом

Головними цілями управління капіталом Товариства є:

- 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 здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх підпорядкованих боргів (торговельної кредиторської заборгованості та поточною заборгованістю за одержаними авансами), представлених у звіті про фінансовий стан (балансі), які разом становлять суму сукупного фінансування.

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

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

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності – 8 518 тис. грн.:

- зареєстрований капітал (оплачений капітал) – 8 000 тис. грн.
- резервний капітал – 95 тис. грн.
- нерозподілений прибуток – 423 тис. грн.

Згідно Рішення «Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів» №92 від 03.02.2022 року, Компанія з управління активами, яка не управляє активами недержавних пенсійних фондів, зобов'язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні не меншому ніж 7 мільйонів гривень., що відповідає даним фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2024.

Таким чином, розмір власного капіталу відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів.

7.5. Події, що відбулися після звітної дати.

Товариство визначає порядок і дату підписання фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду»

Дата затвердження фінансової звітності до випуску вказана у п. 2.6.

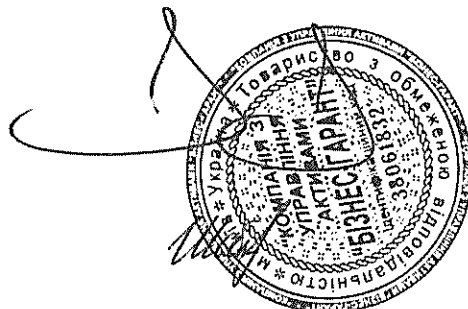
Товариство оцінило в період з 01.01.2025 року й до дати затвердження даного фінансового звіту існування наступних подій:

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за звітні періоди); та
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

Директор

Головний бухгалтер



Удовітченко В.Є.

Шаталіна Л.М.

52