

Фінансова звітність
за міжнародними стандартами фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
Компанія з управління активами
"Український капітал"
(код ЄДРПОУ 33134452)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Примітки до річної фінансової звітності за рік , що закінчився 31.12.2022 року	2
1. Загальна інформація	2
1.1. Інформація про компанію з управління активами	2
2. Основа складання фінансової звітності	3
3. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	4
3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ	4
3.2. Розкриття інформації про безперервність діяльності.	4
3.3. Концепція суттєвості у фінансовій звітності	6
3.4 . Розкриття і виконання вимог щодо таксономії	6
3.5. Інформація про вплив змін до МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2022, ефективна дата яких не настала:	7
4. Облікові політики.	10
Приложение 2 4.1. Інформація про зміни в облікових політиках та оцінках та розкриттях	10
4.2. Суттєві облікові політики	10
5. Основні припущення, оцінки та судження	17
5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	17
5.2. Судження щодо справедливої вартості активів	17
5.3. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів	18
5.4. Використання ставок дисконтування	18
5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення фінансових активів	18
5.6. Судження щодо ступеня погашення дебіторської заборгованості	21
6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	21
6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	21
6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	22
6.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	22
7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах	23
Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022	23
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31.12.2022	23
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2022	24
Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2022	25
7.1. Необоротні активи	25
7.2. Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	25
7.3. Грошові кошти та їх еквіваленти	25
7.4. Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2022	26
7.5. Поточні зобов'язання	26
8. Розкриття інформації про пов'язані сторони	26
9. Цілі та політики управління фінансовими ризиками	29
9.1. Оцінка ризиків професійної діяльності на ринках капіталу	29
9.2. Управління капіталом	30
9.3. Інформація про наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту	32
9.4. Кредитний ризик	32
9.5. Ринковий ризик	34
9.6. Ризик ліквідності	35
10. Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи	36
11. Інша додаткова інформація	36
12. Події після звітного періоду	37

**Примітки до річної фінансової звітності
за рік, що закінчився 31.12.2022 року**

1. Загальна інформація

1.1. Інформація про компанію з управління активами

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами "Український капітал"

Скорочена назва: ТОВ КУА "Український капітал" (далі - Товариство)

Код ЄДРПОУ: 33134452

Дата та номер державної реєстрації: 17.08.2004, 1 103 102 0000 000178

Ліцензійні види діяльності, номер, дата видачі та строк дії ліцензії: Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на на ринках капіталу: - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), що видана на підставі Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондовому ринку № 785 від 09.06.2015, строк дії ліцензії з 20.07.2015 необмежений.

Місцезнаходження: 69035, м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, буд. 62, кв. 46

Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами «Український капітал» зареєстроване в Україні та є резидентом України.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про КУА: <http://ukrkapital.uafin.net>

ІСІ, активи яких перебувають в управлінні ТОВ КУА "Український капітал" станом на 31.12.2022:

- ПЗВНІФ "Прем'єр капітал" - код ЄДРІСІ 233220
- ПЗВНІФ "Форт капітал" - код ЄДРІСІ 233333
- ПЗВНІФ "Укрінвесткапітал" - код ЄДРІСІ 233351
- ПЗВНІФ "Інтеркепітл" - код ЄДРІСІ 233358

Структура власності:

Учасники товариства:	31.12.2021	31.12.2022
	Відсоток володіння, %	Відсоток володіння, %
ТОВ "Прем'єр фінанс" (код ЄДРПОУ 33431614)	100,00	100,00
Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) товариства:	31.12.2021	31.12.2022
	%	%
Лапа Максим Михайлович, ПІН 2779801810, відсоток володіння в ТОВ "ПРЕМ'ЄР ФІНАНС"	96,00	96,00

Кількість та середня кількість працівників

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Кількість працівників на 31.12.2022	3.00	3.00
Середня кількість працівників за 2022 рік	3.00	3.00

Згідно Рішення НКЦПФР від 02.09.2021 року ТОВ КУА «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» визнано учасником небанківської фінансової групи з контролером Лапою Максимом Михайловичем. Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Опис економічного середовища, в якому функціонує Товариство:

Протягом останніх років в Україні відбувались політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фінансової та правової систем, а також економіки в цілому. Товариство є фінансовою установою, що працює на ринках капіталу, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України, Товариство і надалі спрямовуватиме свої зусилля на залучення та ефективне розміщення фінансових ресурсів інвесторів, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну та, відповідно до Указу президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р., був введений воєнний стан на усій території України.

Збройна агресія Російської Федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки України, масштаби яких продовжують збільшуватись. війна призвела до фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання, збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій.

Співпраця з міжнародними партнерами є одним із ключових чинників підтримки функціонування економіки в умовах повномасштабної війни та відновлення після її завершення.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. 24 лютого 2022 року з 11:00 години НКЦПФР ввела обмеження на здійснення операцій на ринках капіталу та організованих товарних ринках. Це було зроблено для того, щоб протистояти панічним діям, які могли б обвалити ринки та позбавити можливості їхньої повноцінної роботи в майбутньому, зберегти дані та права власності.

Рішенням НКЦПФР № 144 від 08.03.2022 року «Про упорядкування проведення операцій на ринках капіталу на період дії воєнного стану», з урахуванням змін, прийнятих в період дії воєнного стану, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу затверджено виключний перелік операцій, що можуть проводитись з активами ІСІ, на період дії воєнного стану.

З 08 серпня ринки капіталу та товарні ринки відновили свою роботу. НКЦПФР 04.08.2022 ухвалила рішення № 1053, що скасувало майже всі обмеження на роботу на ринку капіталів і товарних ринків, запроваджені з початком повномасштабного російського вторгнення. Зокрема, визнається нечинним рішення НКЦПФР від 08.03.2022 № 144, яким з 24 лютого 2022 року було зупинено вітчизняний ринок капіталу (за винятком торгів військовими облігаціями). Відповідно, Національний депозитарій України відновив роботу в штатному режимі, були зняті обмеження на операції з активами інститутів спільного інвестування та скасовуються решта обмежень, встановлених рішенням НКЦПФР від № 144.

Враховуючи вищевикладене, в тому числі внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням Росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Товариство є фінансовою установою, яке надає фінансові послуги на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та є членом Української асоціації інвестиційного бізнесу, здійснює професійну діяльність з управління активами інститутів спільного інвестування (ІСІ) на підставі ліцензії, яка видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Товариство може одночасно здійснювати управління активами кількох ІСІ. Основні функції компанії з управління активами: створення пайових інвестиційних фондів; управління активами ІСІ та забезпечення поточної діяльності ІСІ; аналіз ринків капіталу, нерухомості та інших ринків, інструменти яких перебувають у складі активів ІСІ, пошук нових об'єктів для інвестицій; регулярна переоцінка активів, оформлення договорів придбання і продажу активів, підготовка звітності до державних контролюючих органів.

Компанія з управління активами складає окрему фінансову звітність за результатами власної діяльності та діяльності зі спільного інвестування кожного із створених нею пайових інвестиційних фондів.

2. Основа складання фінансової звітності

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. Концептуальною основою проміжної фінансової звітності Товариства, станом на 01.01.2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 31.12.2022 року, які офіційно оприлюднені на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики - Міністерства фінансів України.

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

При підготовці фінансової звітності також враховані вимоги національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічають вимогам МСФЗ.

Для складання фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у фінансової звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування.

Дата складання звітності: станом на 31.12.2022 року.

Звітність представлена у тисячах гривень без десятих знаків.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

Ця річна фінансова звітність затверджена до випуску директором 25.12.2024 року. Інші особи не мають права вносити зміни до цієї проміжної фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Форма та назви фінансових звітів

Повний комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2022;
- звіт про сукупний дохід прибуток та збиток, за функцією витрат за рік, що закінчився 31.12.2022;
- звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2022;
- звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2022;
- примітки, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

Всі фінансові звіти повного комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю.

Враховуючи положення МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», Товариство не зобов'язане подавати консолідовану фінансову звітність.

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків 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.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

3. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Підготовка фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає застосування попередніх оцінок та припущень. Ці оцінки періодично переглядаються, у випадку необхідності коригувань, такі коригування відображаються у складі прибутків та збитків за період, коли про них стає відомо.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Розкриття інформації про безперервність діяльності.

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

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

до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом.

3 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки фінансової звітності час. Заходи, що вживались для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній.

Товариство визначило, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2022 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки 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.

Таким чином, керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, пов'язаної з COVID-19, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність на дату складання фінансової звітності. Тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Також слід зауважити, що в звітному періоді відбулися важливі події, а саме, початок бойових дій на території України та введення воєнного стану (відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.), які дають підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території країни взагалі. Станом на звітну дату та на дату затвердження цієї річної фінансової звітності подовжено дію воєнного стану.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX (який продовжено до 25 травня 2022 року), Торгово-промислова палата визнає військову агресію Російської Федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підтримку дій Уряду з відновлення економіки було прийнято рішення зняти майже всі обмеження на здійснення операцій на ринках капіталу та організованих товарних ринках, які були введені 24.02.2022 року у зв'язку зі збройним нападом Росії на Україну (рішення № 1053 від 04 серпня 2022 р.)

Президент України 15 серпня 2022 року підписав Закон України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо особливостей діяльності фінансового сектору у зв'язку із введенням воєнного стану в Україні" (законопроект №7465-1, № 2463-IX від 27.07.2022 р.) Документ спрямований на підтримку стабільної роботи фінансового сектору під час війни. Крок по розблокуванню ринків капіталу та товарних ринків є своєчасним та виваженим, адже учасники ринку підтвердили готовність до розбудови фінансового сектору. Прийняті рішення дозволили відновити повноцінну роботу ринку цінних паперів, зокрема проведення операцій з активами інститутів спільного інвестування.

Офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі бойових дій та не має Представництв, що розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Крім того, в разі необхідності, Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Обробка та зберігання інформації в процесі діяльності Товариства здійснюється на захищених носіях, тому військові дії в Україні не можуть значно вплинути на поточне функціонування підприємства, окрім загального негативного впливу на стан економіки та платоспроможність юридичних і фізичних осіб.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусі). Фінансові послуги, що надаються Товариством, мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусі не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

У Товариства наявні достатні грошові кошти для покриття короткострокових потреб. Товариству не потрібно звертатись за фінансовою підтримкою до учасників Товариства для забезпечення нормальної діяльності. Управлінський персонал Товариства вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Товариства в умовах, що склалися. Товариство спрямовує свої

зусилля на залучення та ефективне розміщення фінансових ресурсів, забезпечення економічного і раціонального використання коштів.

Таким чином, Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів в зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження 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, тому існує суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності товариства.

3.3. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСБО 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю.

Межа суттєвості в обліку Товариства окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу підприємства встановлено на рівні – 1 % валюти балансу;

- окремих видів доходів і витрат – 2 % чистого прибутку (збитку) підприємства. З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановив поріг суттєвості в розмірі 1 тис. грн.

3.4 . Розкриття і виконання вимог щодо таксономії

Відповідність вимогам складання звітності. 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).

06 грудня 2022 року на засіданні Комітету з управління системою фінансової звітності, створеного відповідно до Меморандуму №102/15 про взаєморозуміння щодо розробки і запровадження системи фінансової звітності від 18.12.2017 року, було схвалено електронний формат Таксономії UA МСФЗ XBRL 2021 року (v.1.1), який був розроблений за допомогою проекту “Впровадження практики ЄС з бухгалтерського обліку, фінансової звітності та аудиту в Україні” (EU-FAAR). Електронний формат Таксономії UA МСФЗ XBRL 2021 року схвалений для подальшого використання суб'єктами звітування при складанні фінансової звітності в електронному форматі за 2021 рік та проміжної фінансової звітності у 2022 році, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності, до Центру збору фінансової звітності «Система фінансової звітності» в електронному форматі.

19 грудня 2023 року на засіданні Комітету з управління системою фінансової звітності, створеного відповідно до Меморандуму №102/15 про взаєморозуміння щодо розробки і запровадження системи фінансової звітності від 18.12.2017 року, було схвалено електронний формат Таксономії UA МСФЗ XBRL 2022 року, який був розроблений за допомогою проекту “Впровадження практики ЄС з бухгалтерського обліку, фінансової звітності та аудиту в Україні” (EU-FAAR). Електронний формат Таксономії UA МСФЗ XBRL 2022 року схвалений для подальшого використання суб'єктами звітування при складанні річної фінансової звітності в електронному форматі за 2022 рік та проміжної фінансової звітності за 2023 рік (1 квартал 2023, півріччя 2023 та дев'ять місяців 2023).

У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX 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.

Станом на дату затвердження цієї звітності Товариство не подавало звітність iXBRL складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності за 2021р. та за 2022р. Планує підготувати та подати вищезазначену звітність в майбутньому не порушуючи законодавчі строки.

3.5. Інформація про вплив змін до МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2022, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.				
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.				
МСФЗ 17 Страхові контракти	- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 - Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях - Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	організацію або спільне підприємство.				

Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

4.Облікові політики.

4.1. Інформація про зміни в облікових політиках та оцінках та розкриттях

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Для складання фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року застосовується Наказ № 1 про облікову політику від 04.01.2021р.

У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року Товариство дотримувалося тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Періодично в Товаристві може виникати потреба в перегляді попередньої облікової оцінки, якщо відбуваються зміни обставин, на яких базувалася оцінка, або внаслідок нової інформації чи більшого досвіду. За своїм характером перегляд оцінок не стосується попередніх періодів та не є виправленням помилки. Зміна в обліковій оцінці – це коригування балансової вартості активу або зобов'язання чи суми періодичного споживання активу, яке є результатом оцінки теперішнього статусу активів та зобов'язань та пов'язаних з ними очікуваних майбутніх вигід та зобов'язань.

Вплив зміни облікової оцінки Товариство визнає перспективно, включаючи його у прибуток або збиток:

- у періоді, коли відбулася зміна, якщо зміна впливає лише на цей період;
- у періоді, коли відбулася зміна, та у майбутніх періодах, якщо зміна впливає на них разом.

4.2. Суттєві облікові політики

Фінансові інструменти

Порядок визнання та оцінки фінансових інструментів визначені у:

- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариства визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариства визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

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

Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу чи зобов'язання, вони оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Фінансові активи первісно відображаються у бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. При первісному визнанні вважається справедливою вартістю ціна операції. При наявності свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, який придбається, необхідно провести оцінку за їхньою справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Переоцінка активів Товариства та відображення її результатів у бухгалтерському обліку здійснюється у порядку та з періодичністю, передбаченою обліковою політикою, що враховує вимоги, встановлені для розрахунку вартості чистих активів згідно зі ст. 49 Закону України «Про інститути

спільного інвестування» та нормативно-правовими актами Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Подальша оцінка фінансових інструментів:

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

Фінансові активи, оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку окрім випадків, коли їх оцінюють за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. За справедливою вартістю оцінюються зокрема активи акції та частки (паї) капіталу інших суб'єктів господарювання, фінансові активи, доступні для продажу.

Справедлива вартість активів, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, актив оцінюється за найменшим з біржових курсів, визначених та оприлюднених на кожному з організаторів торгівлі.

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.

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

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, справедлива вартість визначається за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Неринкові активи, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю з вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Відповідно до Положення про порядок оцінки вартості чистих активів інвестиційних фондів і взаємних фондів інвестиційних компаній, затвердженого рішенням НКЦПФР від 18.03.2002 №104 зі змінами, боргові цінні папери, які не допущені до торгів на організованому ринку капіталу або допуск до торгів на організованому ринку капіталу щодо яких було скасовано та на дату скасування допуску не знаходились в активах інвестиційного фонду або взаємного фонду інвестиційної компанії, оцінюються за собівартістю з урахуванням дохідності до погашення (або до викупу). Боргові цінні папери, допуск до торгів на організованому ринку капіталу щодо яких було скасовано, та на дату скасування допуску знаходились в активах інвестиційного фонду або взаємного фонду інвестиційної компанії, оцінюються за останньою балансовою вартістю з урахуванням дохідності до погашення (або до викупу).

Відповідно до Положення про порядок визначення вартості чистих активів інститутів спільного інвестування, затвердженого рішенням НКЦПФР від 30.07.2013 №1336 зі змінами, справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід. У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу активів Товариства, рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) про зупинення обігу цінних паперів, крім випадку зупинення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення НКЦПФР про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; рішення НКЦПФР про заборону торгівлі цінними паперами, такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення НКЦПФР підлягають уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу активів Товариства, рішення НКЦПФР про відновлення обігу цінних паперів, крім випадку відновлення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення НКЦПФР про відновлення внесення змін до системи депозитарного обліку, щодо цінних паперів, обіг яких було зупинено на підставі рішення

НКЦПФР про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; про відновлення торгівлі цінними паперами, торгівля якими була зупинена на підставі рішення НКЦПФР, такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення комісії підлягають дооцінці до справедливої вартості.

У разі оприлюднення щодо боргових цінних паперів, що входять до складу активів Товариства, інформації про невиконання емітентом таких цінних паперів у терміни та строки, встановлені рішенням про емісію/проспектом цінних паперів, своїх зобов'язань (невиплати доходу за цінними паперами, непогашення цінних паперів, у тому числі невиплати частини чи повної номінальної вартості цінних паперів), такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідної інформації підлягають уцінці до нульової вартості.

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

У разі оприлюднення (стосовно емітента цінних паперів, господарського товариства, - боржника Товариства) інформації щодо ухвали господарського суду щодо затвердження звіту керуючого санацією та закриття провадження у справі у зв'язку з виконанням плану санації і відновленням платоспроможності боржника, протягом трьох робочих днів з дати наступної після дати її оприлюднення, цінні папери такого емітента, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника підлягає дооцінці до справедливої вартості.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, оцінених за амортизованою вартістю відносяться активи, утримувані до погашення (за наявності):

*грошові кошти (у безготівковій формі на поточних та депозитних рахунках),
дебіторська заборгованість,
облігації та векселі що утримуються до погашення.*

Після первісного визнання такі активи оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за вирахування резерву під очікувані кредитні збитки, розрахованого відповідно до затвердженої Моделі оцінки резерву під очікувані кредитні збитки.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує 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 очікувані кредитні 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.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором та грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

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

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.

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.

Грошові кошти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання. До еквівалентів грошових коштів відносяться та депозитів (зокрема, депозити овернайт, депозити до запитання та депозити строком до трьох місяців).

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

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

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

Після первісного визнання грошові кошти оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за вирахування резерву під очікувані кредитні збитки, розрахованого відповідно до затвердженої Моделі оцінки резерву під очікувані кредитні збитки. Грошові кошти на поточних рахунках в банку є фінансовими активами Товариства, які обліковуються із врахуванням їх високоліквідної природи, тобто Товариство не враховує вплив зміни грошей в часі, оскільки така інформація є не релевантною.

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

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

Згідно затвердженої облікової політики наступні грошові потоки класифікуються як потоки від операційної діяльності: надходження від реалізованих послуг з управління активами, витрачання на оплату постачальникам за товари роботи, послуги, заробітна плата та інші компенсаційні виплати працівникам, податки та страхові внески. Наступні грошові потоки класифікуються як потоки від інвестиційної діяльності: відсотки за договорами банківських депозитів, грошові кошти за договорами купівлі-продажу цінних паперів/ фінансових інвестицій.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторську заборгованість визнавати як фінансовий актив, якщо за нею очікується отримання грошових коштів або інших фінансових інструментів. До такої дебіторської заборгованості, зокрема, відносяться: винагорода за управління активами та компенсаційні виплати, заборгованість за реалізовані активи тощо.

Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю з врахуванням наступного:

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

Поточна дебіторська заборгованість відображається за амортизованою собівартістю, яка дорівнює її вартості погашення (сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки). Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю не дисконтуються, якщо вплив дисконтування не є суттєвим.

Довгострокову дебіторську заборгованість, відображається в балансі теперішньою вартістю дисконтованих грошових потоків. Визначення цієї вартості залежить від виду заборгованості та строку її погашення.

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки. Резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю дорівнює середньозваженому значенню кредитних збитків, у якому за вагу взято відповідні ризики (ймовірність) дефолту, які розраховуються відповідно до затвердженої Моделі оцінки резерву під

очікувані кредитні збитки.

Розрахунок та нарахування резервів під очікувані кредитні збитки здійснюється на кожну звітну дату, визначену Законом України «Про інститути спільного інвестування».

Сума витрат (резерву) під очікувані збитки визнається у прибутку або збитку. Якщо в наступному періоді сума розрахованих очікуваних кредитних збитків зменшується то визнається прибуток від відновлення корисності активів. Сума коригування, зміни балансової вартості дебіторської заборгованості визнаються у прибутку чи збитку.

У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості, вона списується за рахунок резерву. Дебіторська заборгованість може обліковуватися за справедливою вартістю у разі її придбання на підставі договорів відступлення права вимоги для подальшого продажу. Первісна оцінка здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами не є фінансовим активом. Первісна та подальша оцінка здійснюється по її собівартості.

Дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка може оцінюватися за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Зобов'язання

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

Поточна кредиторська заборгованість/зобов'язання відображаються за амортизованою собівартістю, яка дорівнює її вартості погашення (сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Грошові потоки, пов'язані поточними зобов'язаннями не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариства оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Визнання доходу та витрат

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.

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

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється Рішенням єдиного учасника, Розрахунком та актом виконаних робіт (наданих послуг), в яких відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активів;

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

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
та

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

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

Визнання витрат відбувається одночасно з:

- (i) первісним визнанням зобов'язання чи збільшенням балансової вартості зобов'язання; або
- (ii) припиненням визнання активу чи зменшенням балансової вартості активу.

До складу «Дохід від звичайної діяльності» включаються дохід від реалізованих послуг з управління активами.

До складу «Інших доходів» відносяться доходи у вигляді відсотків за банківськими депозитними договорами.

До складу «Адміністративних витрат», спрямованих на обслуговування та управління підприємством, належать:

- а) загальні корпоративні витрати, в тому числі організаційні витрати, витрати на проведення річних та інших зборів органів управління, представницькі витрати;
- б) витрати на службові відрядження й утримання апарату управління підприємством (у тому числі витрати на оплату праці адміністративного апарату) та іншого загальногосподарського персоналу;
- в) витрати на утримання основних засобів, інших необоротних матеріальних активів загальногосподарського використання (оперативна оренда (у тому числі оренда легкових автомобілів), придбання пально-мастильних матеріалів, стоянка, паркування легкових автомобілів, страхування майна, амортизація, ремонт, опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення, охорона);
- г) винагороди за консультаційні, інформаційні, аудиторські та інші послуги, що отримує платник податку для забезпечення господарської діяльності;
- г) витрати на оплату послуг зв'язку (пошта, телеграф, телефон, телекс, телефакс, стільниковий зв'язок та інші подібні витрати);
- д) амортизація нематеріальних активів загальногосподарського використання;
- е) витрати на врегулювання спорів у судах;
- є) плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків;
- ж) інші витрати загальногосподарського призначення.

До складу «Інших витрат» включаються нецільова благодійна допомога працівникам, будь-які штрафи, пені, неустойки тощо.

До складу «Інші прибутки(збитки)» відносяться витрати з купівлі-продажу цінних паперів/ фінансових інвестицій.

Витрати на створення/ формування резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, та доходи від розформування резерву під очікувані кредитні збитки в зв'язку з погашенням дебіторської заборгованості (або припиненням договору тощо), відображаються на нетто-основі у статті «Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності), визначений згідно МСФЗ 9» Звіту про сукупний дохід, прибуток та збиток.

Прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій розкриваються на нетто-основі. Однак такі прибутки та збитки розкриваються окремо, якщо вони є суттєвими (згідно п. 35 МСБО 1).

При припиненні визнання фінансового активу в цілому різниця між:

- балансовою вартістю (визначеною на дату припинення визнання) та
- одержаною компенсацією (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) визнається в прибутку чи збитку.

Резервний фонд (капітал)

Резервний фонд (капітал) КУА створювати згідно установчих документів у розмірі 25% від Статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань в резервний фонд визначений у розмірі 5% від суми чистого прибутку, до отримання необхідної суми. Розрахунок та нарахування резервного фонду затверджувати протоколом загальних зборів учасників за результатами звітного року. Термін для затвердження результатів фінансової звітності та нарахування резервного фонду встановити протягом першого кварталу року, що настає після звітного року.

Оренда

Визначення відповідних облікових політик, які необхідно застосовувати до угод оренди, передбачені МСФЗ 16 «Оренда».

Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійний основі протягом строку оренди, у разі укладання договорів оренди на строк до року товариство застосовуватиме звільнення від визнання, передбачені п. 5 МСФЗ 16.

Товариство застосовуватиме звільнення від визнання, передбачені п. 5 МСФЗ 16 і не застосовуватиме вимоги параграфів 22–49 МСФЗ 16 «Оренда» до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним (як описано в параграфах Б3–Б8).

Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на іншій систематичній основі, яка передбачена умовами договору оренди.

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Визнання, формування та оцінку забезпечень здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", а також іншими МСФЗ, які регулюють конкретні види забезпечень.

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

Товариство 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.

Товариство створює забезпечення (резерв) витрат на оплату відпусток працівникам. Забезпечення на оплату відпусток створюються на підприємстві за методикою, визначеною діючим законодавством. 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. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

Виплати працівникам

Короткострокові виплати працівникам, пов'язані з трудовими відносинами визнаються 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.

Оплата праці працівників підприємства здійснюється згідно із затвердженим штатним розписом підприємства, установленими тарифними ставками, із використанням даних табельного обліку робочого часу.

Нематеріальні активи

Порядок визнання та оцінки нематеріальних активів ведеться відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи». Після первісного визнання нематеріальний актив слід відображати за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизацію нематеріальних активів в цілях бухгалтерського і податкового обліку нараховувати протягом терміну корисного використання із застосуванням прямолінійного методу. Амортизацію активу необхідно починати нараховувати, коли цей актив стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування і приведений в стан, в якому він придатний до експлуатації в спосіб, визначений управлінським персоналом.

Основні засоби

Визнання, оцінку і облік основних засобів здійснювати відповідно до МСБО16 "Основні засоби". Після визнання активом, об'єкт основних засобів слід відображати за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизацію об'єктів основних засобів, з терміном їх корисного використання більш одного року і вартістю більше 20000,00 грн. (без врахування ПДВ), в цілях бухгалтерського і податкового обліку нараховувати протягом терміну корисного використання із застосуванням прямолінійного методу щомісячно, починаючи з місяця, наступного за місяцем введення об'єкту основних засобів в експлуатацію, і припиняти для цілей податкового обліку на період його виводу з експлуатації (для реконструкції, модернізації, дообладнання, консервації і інших причин) на підставі документів, які свідчать про виведення таких основних засобів з експлуатації.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є ознаки того, що корисність активу може зменшитись. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від балансової вартості. Таке зменшення негайно

визначається в прибутках чи збитках періоду, якщо активи не обліковуються згідно з МСБО 16. Відповідно відбувається коригування амортизації.

5. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, під час розроблення та застосування облікової політики застосовуються судження, 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 ;
- 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 враховуються посилання 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 враховуються 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.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» та вимог Положення НКЦПФР від 30.07.2013р №1336 «Про затвердження Положення про порядок визначення вартості чистих активів інститутів спільного інвестування». 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. Метою застосування оцінки вартості є визначення ціни, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов. Товариство застосовує послідовно методи оцінки вартості передбачені МСФЗ 13: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід.

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

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

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

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

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 Товариства, 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 недостатньо, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

5.3. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів 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 фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.4. Використання ставок дисконтування

Якщо вплив часу на вартість грошей не істотний, тоді дисконтування не застосовується. Як правило, це стосується поточних заборгованостей, строк погашення яких не більше одного року. Немає сенсу за відсутності гіперінфляції дисконтувати короткострокові боргові цінні папери, поточну дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги, поточні зобов'язання, якщо вони видаються (виникають) і погашаються в межах нормального операційного циклу.

З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

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

Для дисконтування дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює обліковій ставці НБУ на дату виникнення такої заборгованості або її модифікації. Несуттєвим вважається відхилення дисконтованої вартості від недисконтованої вартості у розмірі до 10%.

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення фінансових активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожную звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки (далі - РОКЗ) за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, 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).

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

РОКЗ = дисконтовані грошові потоки – дисконтовані очікувані грошові потоки з урахуванням ймовірності дефолту.

Для дебіторської заборгованості, боргових цінних паперів що утримуються до погашення, Товариство застосовує багатофакторну модель оцінки очікуваних кредитних збитків за трьома стадіями оцінки.

Згідно МСФЗ 9 Товариство розглядає три стадії для оцінки кредитного ризику:

	Стадія 1 Низький кредитний ризик	Стадія 2 Середній кредитний ризик	Стадія 3 Високий кредитний ризик
Збільшення кредитного ризику	Відсутнє значне збільшення	Наявне значне збільшення	Неминучий або наявний дефолт
Розмір визнаного	12-місячні очікувані	Очікувані кредитні збитки за весь термін життя	

знецінення	кредитні збитки	фінансового активу
Особливості розрахунку фінансового доходу	Відсотковий дохід розраховується виходячи з облікової вартості фінансового активу без врахування визнаного резерву на знецінення	Відсотковий дохід розраховується виходячи з облікової вартості фінансового активу з врахуванням визнаного резерву на знецінення

Розрахунок очікуваних кредитних збитків здійснюється в декілька етапів.

Етап 1. Визначення рівня кредитного ризику на дату первісного визнання та на звітну дату дебіторської заборгованості, строк погашення якої ще не настав.

Рівень/стадія кредитного ризику визначається в залежності від наявності або відсутності факторів, що визначені в Таблицях 1,2,3. Для аналізу відповідних факторів використовувати офіційну загальнодоступну інформацію та внутрішню інформацію боржників, яка не є конфіденційною.

Визначення рівня кредитного ризику

Таблиця 1

Низький кредитний ризик	
№ з/п	Фактори ризику
1	Позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання
2	Воєнний стан, несприятливі зміни економічних та комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань
<i>Позичальник/боржник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання, відсутнє значне зростання кредитного ризику</i>	

Таблиця 2

Середній кредитний ризик	
№ з/п	Фактори ризику
1	Несвоєчасне виконання зобов'язань в минулих періодах
2	Збиткова діяльність позичальника за останній звітний період
3	Від'ємні чисті активи (власний капітал) за останній звітний період
4	Наявність податкового боргу
5	Незакриті судові справи, в яких боржник виступає позивачем щодо стягнення фінансового боргу з третіх сторін/ або відповідачем щодо погашення фінансового боргу третім сторонам
6	Негативна інформація в ЗМІ щодо ділової репутації
7	Наявність фізичної особи-боржника/ або пов'язаних сторін юридичної особи-боржника в списках осіб, до яких застосовано санкції через російську агресію проти України
8	Новостворена юридична особа-боржник, відсутня аналітична інформація
9	Відсутня будь-яка інформація для оцінки платоспроможності боржника
10	Оплати по будь-якому договору з цим боржником прострочені більше, ніж на 30 днів (спростовне припущення згідно МСФЗ 9)
11	Настання форс-мажорних обставин у боржника
12	Пролонгація строків погашення
<i>Значні фінансові труднощі позичальника, умови договору виконуються не повністю, поява ймовірності банкрутства або реорганізації позичальника та інше</i>	

Таблиця 3

Високий кредитний ризик	
№ з/п	Фактори ризику
1	Боржник/контрагент офіційно заявив про банкрутство
2	Боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку
3	Хоча б одним із зовнішніх рейтингів боржника зафіксовано пониження до рівня «дефолт»
4	Боржник, що є емітентом цінних паперів, згідно з порядком, передбаченим нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та Товариствоового ринку, уключено до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності
5	Боржник/контрагент прострочив погашення боргу більш ніж на 90 календарних днів
<i>Умови договору не виконуються, об'єктивне свідчення знецінення фінансового інструменту</i>	

За наявності одного і більше факторів, оцінка проводиться відповідно до умов тієї стадії, в якій виявлено фактор ризику. У разі, якщо на звітну дату немає збільшення кредитного ризику, оцінка та облік активу продовжує здійснюватися за правилами Стадії 1. Якщо виявлено фактори ризику в Стадії 2 або Стадії 3, то оцінка проводиться за правилами найвищої стадії.

Виключення: у разі наявності фактору ризику Стадії 3, може бути ухвалено рішення про припинення визнання дефолту боржника/контрагента за такої умови: боржник/контрагент здійснив погашення боргу в повному обсязі, та є обґрунтоване судження, що боржник/контрагент попри наявні фінансові труднощі спроможний обслуговувати борг.

Відсоток недоотримання грошового потоку та відсоток ризику настання дефолту

Очікуваний відсоток недоотримання грошового потоку та відсоток ризику настання дефолту є суб'єктивною оцінкою.

Відсотки недоотримання грошового потоку та відсоток ризику настання дефолту згідно Таблиці 4 визначаються виходячи з обставин на поточну дату, враховуючи невідомий характер майбутніх подій, та її вплив на подальшу діяльність суб'єктів господарювання та прогнозних очікувань щодо ризику настання дефолту та його впливом на економічні показники в державі.

У разі змін зовнішніх факторів, відсотки можуть переглядатись, виходячи із тих чи інших обставин.

Таблиця 4

Рівень кредитного ризику	Очікуваний відсоток недоотриманого грошового потоку від загального грошового потоку	Ризик настання дефолту, %
1	2	3
Низький кредитний ризик	1%	5%
Середній кредитний ризик	2%	6%
Високий кредитний ризик	100%	100%

Етап 2. Визначення очікуваної суми недоотримання грошових потоків в залежності від рівня кредитного ризику та ризику настання дефолту

Недоотриманий грошовий потік залежить від рівня кредитного ризику. Чим вище кредитний ризик, тим більше вірогідність та сума недоотриманих грошових потоків.

Загальна сума недоотримання грошових потоків визначається шляхом множення розміру договірних грошових потоків на очікуваний відсоток недоотримання з урахуванням ризику настання дефолту, визначеного у відсотках. Грошові потоки строк погашення яких більше 12 місяців зі звітної дати розраховуються з урахуванням ставки дисконтування відповідно до судження Примітка 5.4).

Для грошових коштів (у безготівковій формі на поточних та депозитних рахунках), Товариство застосовує рейтингову модель оцінки очікуваних кредитних збитків:

Умови розміщення коштів	Фактор ризику	Очікуваний відсоток ризику	Ризик настання дефолту, %
1	2	3	4
Грошові кошти на поточному банківському рахунку	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, uaK1, uaK2, uaK3; рівень надійності 5,4, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	0,001%	10%
	Банк з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	5%	20%
	Прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів	100%	100%
Депозити овернайт, депозити до запитання та депозити строком до трьох місяців	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, uaK1, uaK2, uaK3; рівень надійності 5,4, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	0,001%	10%
	Банк з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	5%	20%
	Прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів	100%	100%
Депозити строком від трьох місяців	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, uaK1, uaK2, uaK3; рівень надійності 5,4, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	10%	10%

Умови розміщення коштів	Фактор ризику	Очікуваний відсоток ризику	Ризик настання дефолту, %
1	2	3	4
і більше	Банк з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агенствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	20%	20%
	Прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів	100%	100%

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5.6. Судження щодо ступеня погашення дебіторської заборгованості

Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляються меншими за оцінки керівництва, товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності.

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, в тому числі внаслідок військових дій на території України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. У звітному періоді Товариство не мало фінансових активів, які б були прострочені або знецінилися.

Інші джерела невизначеності:

Товариство не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку Товариства, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

Товариство використовує ієрархію справедливої вартості згідно з вимогами МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (не скоригованих) 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 (не скориговані) 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:

- ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
- допустима змінність;

- 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.

Станом на кінець звітного періоду у складі активів Компанії, що оцінюються за справедливою вартістю, відсутні.

Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток у звітному періоді відсутній.

У звітному періоді переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалось.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за вирахування резерву під очікувані кредитні збитки з урахуванням високоліквідної природи грошових коштів на поточних рахунках	Ринковий, Дохідний	Офіційні курси НБУ
Поточна дебіторська заборгованість (окрім дебіторської заборгованості за виданими авансами)	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	Дохідний	Контрактні умови
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка	Витратний	Контрактні умови

6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості
Активи, що оцінюються по справедливій вартості відсутні.

6.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»
Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

(тис. грн.)

Найменування	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
Грошові кошти та їх еквіваленти	1	463	1	463
Поточна дебіторська заборгованість (окрім дебіторської заборгованості за виданими авансами)	20043	19621	20043	19621
Поточні зобов'язання	30	57	30	57

Керівництво та управлінський персонал компанії з управління активами Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

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

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022

(в тисячах українських гривень)

Найменування об'єктів, показників	Примітки	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Непоточні активи	7.1	-	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		-	12
Загальна сума непоточних активів		-	12
Поточні активи			
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.:	7.2	19621	20043
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (поточна заборгованість ІСІ – винагорода за управління активами)		12	9
Інша поточна дебіторська заборгованість:		19609	20034
-поточна заборгованість за продані фінансові інвестиції		19545	19972
-поточна заборгованість ІСІ –кошти сплачені КУА в інтересах ІСІ, який перебуває в управлінні КУА		64	62
Гроші та їх еквіваленти, в тому числі:	7.3	463	1
-грошові кошти на поточному рахунку в національній валюті		3	1
-грошові кошти на депозитному рахунку, строком на 14 календарних днів		460	-
Загальна сума поточних активів		20084	20044
Загальна сума активів		20084	20056
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал	7.4		
Зареєстрований статутний капітал		20 000	20 000
Інші резерви (Резервний капітал)		1	1
Нерозподілений прибуток		26	25
Загальна сума власного капіталу		20 027	20 026
Поточні зобов'язання	7.5		
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		40	8
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (з податку на прибуток)		-	1
Поточні забезпечення (резерв відпусток)		17	8
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (передплата від ІСІ за послуги з управління активами)		-	11
Інші поточні зобов'язання:		-	2
- кредиторська заборгованість перед підзвітними особами згідно авансових звітів		-	2
Поточні зобов'язання і забезпечення		57	30

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31.12.2022

(в тисячах українських гривень)

Найменування об'єктів, показників	Примітки	2022	2021
Дохід від звичайної діяльності			
(Винагорода за управління активами ІСІ)		133	252
Валовий прибуток		133	252
Адміністративні витрати:		(129)	(239)
- Інформаційне забезпечення адміністративного персоналу		(3)	(5)
- Послуги з інтернету та телефонного зв'язку		(4)	(4)

- Комісія банку за розрахунково-касове обслуговування	(4)	(4)
- Послуги повіреного	(2)	(3)
- Витрати на оплату праці робітників	(46)	(121)
- Відрахування на соціальні заходи з доходів робітників	(10)	(27)
- Підвищення кваліфікації сертифікованих фахівців	(4)	(3)
- Послуги аудитора	-	(20)
- Членські внески до саморегулювальної організації	(40)	(40)
- Витрати на відрядження працівників	-	(3)
- Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	(12)	(8)
- Придбання канцелярських товарів та обслуговування оргтехніки	(4)	(1)
Інша витрати операційної діяльності (Нецільова благодійна допомога працівникам)	(3)	(9)
Інші прибутки/збитки, в тому числі:	-	-
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	3960	3960
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	(3960)	(3960)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	1	4
Прибуток до оподаткування (прибуток)	1	4
Витрати з податку на прибуток	-	(1)
Сукупний дохід	1	3

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2022

Найменування об'єктів, показників	(в тисячах українських гривень)	
	Примітки	
	2022	2021
Надходження від:		
Реалізації послуг (Винагорода за управління активами)	119	310
Інші надходження (Компенсація витрат понесених КУА на користь ПФ)	-	8
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг) постачальникам	(19)	(108)
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в тому числі на оплату:	(47)	(149)
- Праці	(31)	(98)
- Відрахувань на соціальні заходи	(8)	(27)
- Зобов'язань з податків і зборів	(8)	(24)
Інші витрачання, в тому числі:	(18)	(38)
- Компенсація витрат підзвітним особам	(13)	(2)
- Кошти сплачені КУА в інтересах ІСІ, який перебуває в управлінні КУА	(2)	(27)
- Виплата нецільової благодійної допомоги працівникам	(3)	(9)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності	35	23
Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання (Надходження від реалізації інвестиційних сертифікатів)	427	103
Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання (Витрачання на придбання інвестиційних сертифікатів)	-	(125)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності	427	(22)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів за звітний період	462	1
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (у безготівковій формі)	463	1

7.3

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2022

Структура власного капіталу:

(в тисячах українських гривень)

Найменування статті	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Статутний капітал	20000	20000
Резервний капітал	1	1
Нерозподілений прибуток	26	25
Всього власний капітал	20027	20026

7.1. Необоротні активи

В активах Товариства станом на 31.12.2022 відображені повністю зношені основні засоби (первісна вартість - 18 тис. грн, 100% від вартості основних засобів) та нематеріальні активи (100% від вартості нематеріальних активів), які продовжують використовуватись в основній діяльності. На 31.12.2022 року Товариство не проводило дооцінку вказаних основних засобів чи нематеріальних активів. До повністю зношених основних засобів віднесені: комп'ютерна техніка та комплектуючі до неї, офісні меблі, до повністю зношених нематеріальних активів віднесені пакети оновлень (компонентів) КП "М.Е.Дос". За звітний рік нарахована амортизація нематеріальних активів в сумі 12 тис. грн. (попередній рік - 2 тис. грн). Надходження та вибуття необоротних активів не було.

7.2. Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Основну суму торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості складає поточна дебіторська заборгованість за реалізовані фінансові активи (інвестиційні сертифікати) в сумі 19545 тис.грн. що складає 99,6% від загальної суми дебіторської заборгованості. Інформація щодо цього дебітора станом на 31.12.2022:

Найменування дебітора	ЄДРПОУ	Документ	Сума заборгованості на звітну дату, грн.	Предмет заборгованості	Дата погашення згідно договору
ТОВ «Універсалавтотранс»	23287783	Договір купівлі-продажу цінних паперів № 02-БВ від 25.01.2019р.	261500,00	Реалізовані фінансові активи	18.01.2023
		Договір купівлі-продажу цінних паперів № 02-БВ від 14.01.2020р.	9323494,20	Реалізовані фінансові активи	11.01.2023
		Договір купівлі-продажу цінних паперів № БВ-20/12/2 від 28.12.2020р.	6000000,00	Реалізовані фінансові активи	25.12.2023
		Договір купівлі-продажу цінних паперів № БВ-22/0196 від 22.12.2022р.	3960000,00	Реалізовані фінансові активи	20.12.2023

7.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Доступ до грошових коштів на поточних рахунках вільний, обмежень на використання немає. Поточний та депозитний рахунки розміщені в банку з високим кредитним рейтингом. Розкриття інформації щодо надійності банку наведено у розділі 9 цих приміток п.9.4.

Депозит розміщено в банку АТ "ТАСКОМБАНК"(код ЄДРПОУ 09806443) на

наступних умовах:

1. Сума 460 000,00 Гривень (Чотириста шістдесят тисяч Гривень 00 копійок)
2. Валюта УАН (Гривня)
3. Процентна ставка 18.00 (Вісімнадцять) % річних
4. Період розміщення з «30» грудня 2022 р. по «13» січня 2023 р. (дата повернення)
5. Строк розміщення 14 календарних днів
6. Порядок сплати процентів у дату повернення суми траншу на Поточний рахунок Клієнта
7. Дострокове повернення не передбачається
8. Можливість часткового зняття коштів з субрахунку не передбачається
9. Можливість поповнення субрахунку не передбачається
10. Автоматична пролонгація строку розміщення траншу не передбача

Враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками та облікової політики, Керівництво прийшло до висновку, що кредитний ризик для грошових коштів в банківських установах (на поточному та депозитному рахунках) є низьким. Резерв під очікувані кредитні збитки у фінансовій звітності не визнається, тому що його сума не перевищує поріг суттєвості для статей фінансової звітності, визначений обліковою політикою Товариства. Більш детальне розкриття інформації щодо надійності банків та кредитних ризиків для грошових коштів в банківських установах наведено пункті 9.2. цих приміток.

7.4. Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2022

Станом на 31.12.2022 як і на 31.12.2021 розмір зареєстрованого та повністю сплаченого статутного капіталу складає 20 000 тис. грн.

Формування резервного капіталу здійснюється згідно установчих документів, за рахунок чистого прибутку, що залишається в розпорядженні Товариства. Розмір щорічних відрахувань становить не менш ніж 5 відсотків суми чистого прибутку. Відрахування до резервного капіталу у розмірі 5% від прибутку 2021 року здійснено 22 грудня 2023 за підсумками проаудованої фінансової звітності (Рішення учасника Товариства № 23/12/22/1 від 23.12.2023).

Протягом 2022 року нерозподілений прибуток збільшився на 1 тис. грн за рахунок отриманого прибутку в 2022 році. Таким чином, станом на 31.12.2022 нерозподілений прибуток Товариства становить 26 тис. грн.

7.5. Поточні зобов'язання

Товариством було проведено аналіз кредиторської заборгованості станом на 31.12.2022, простроченої заборгованості не виявлено, кредиторська заборгованість є поточною.

8. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Відповідно до п.14 ч.1 ст.1 Закону України "Про інститути спільного інвестування" та відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони" сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділялася суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Перелік пов'язаних осіб Товариства:

П.І.Б. фізичної особи або найменування юридичної особи	Характер відношень між зв'язаними сторонами	Інформація про операції та залишки заборгованості в 2021 звітному році, в тому числі зобов'язання, яка необхідна для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність	Інформація про операції та залишки заборгованості в 2022 звітному році, в тому числі зобов'язання, яка необхідна для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність
ТОВ "Прем'єр фінанс",	Учасник ТОВ КУА "Український	-ТОВ КУА "Український капітал"	Операції відсутні

код ЄДРПОУ 33431614	капітал", який володіє 100% часткою статутного капіталу КУА (Має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо діяльності КУА)	придбані фінансові інвестиції. Заборгованість на початок звітного періоду перед ТОВ "Прем'єр фінанс" за придбані фінансові інвестиції в минулих звітних періодах 125 тис грн., погашено заборгованість протягом звітного періоду в сумі 125 тис.грн., заборгованість перед ТОВ "Прем'єр фінанс" на кінець звітного періоду відсутня;	
Лапа Максим Михайлович, ІПН 2779801810	Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ КУА "Український капітал"	-ТОВ КУА "Український капітал" орендував в попередньому звітному періоді нежитлове приміщення в якості офісу для здійснення своїх фінансово- господарської діяльності. Залишок заборгованості на початок звітного періоду 8 тис.грн., протягом звітного періоду операції по оренді не здійснювались, залишок заборгованості на кінець звітного періоду 8 тис.грн.	-ТОВ КУА "Український капітал" орендував в попередньому звітному періоді нежитлове приміщення в якості офісу для здійснення своїх фінансово-господарської діяльності. Залишок заборгованості на початок 2022 року 8 тис.грн., протягом 2022 року заборгованість погашена в сумі 8 тис.грн., залишок заборгованості на кінець 2022 року відсутній.
Лахтаренко Наталія Валеріївна	Директор ТОВ КУА "Український капітал" (Провідний управлінський персонал КУА)	-Компенсація директору витрат понесених на користь та в інтересах КУА: залишок заборгованості на початок 2021 року відсутній, протягом 2021 року директором понесено витрати на користь та в інтересах КУА 3тис.грн., залишок заборгованості на кінець 2021 року 3тис.грн.; -Короткострокові виплати працівникам (заробітна плата): заборгованість на початок 2021 року відсутня, нараховано 2021 року 5 тис.грн., виплачено 75 тис.грн., заборгованість на кінець 2021 року відсутня. -Нецільова благодійна допомога нарахована та виплачена працівнику протягом 2021 року в сумі 3 тис.грн.	-Компенсація директору витрат понесених на користь та в інтересах КУА: залишок заборгованості на початок 2022 року 3 тис.грн., протягом 2022 року директором понесено витрати на користь та в інтересах КУА 7 тис.грн., компенсовані витрати в сумі 10 тис.грн., залишок заборгованості на кінець 2022 року відсутня; -Короткострокові виплати працівникам (заробітна плата): заборгованість на початок 2022 року відсутня, нараховано протягом 2022 року 20 тис.грн., виплачено 20 тис.грн., заборгованість на кінець 2022 року відсутня.

ТОВ КУА "Український капітал" ПЗВНІФ "Прем'єр капітал", код ЄДРПОУ 33134452, код ЄДРІСІ 233220 (Фонд)	ІСІ, активи якого перебувають в управлінні ТОВ КУА "Український капітал" (Компанія діє від свого імені в інтересах та за рахунок Фонду. Компанія має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо діяльності Фонду)	КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок 2021 року 45 тис.грн., нараховано протягом 2021 року 250 тис.грн., сплачено протягом 2021 року 306 тис.грн., отримана передоплата на кінець 2021 року 11 тис.грн.	КУА надає послуги з управління активами: отримана передоплата на початок 2022 року 11 тис.грн., нараховано протягом 2022 року 131 тис.грн., сплачено протягом 2022 року 119 тис.грн., заборгованість на кінець 2022 року 1 тис.грн.
ТОВ КУА "Український капітал" ПЗВНІФ "Форт капітал", код ЄДРПОУ 33134452, код ЄДРІСІ 233333 (Фонд)	ІСІ, активи якого перебувають в управлінні ТОВ КУА "Український капітал" (Компанія діє від свого імені в інтересах та за рахунок Фонду. Компанія має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо діяльності Фонду)	-КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок 2021 року відсутня, нараховано протягом 2021 року 1 тис.грн., сплачено протягом 2021 року 1 тис.грн., заборгованість на кінець 2021 року відсутня; -КУА сплачує витрати понесені ІСІ, який перебуває в управлінні КУА: заборгованість на початок 2021 року 8 тис.грн., отримано компенсацію протягом 2021 року 8 тис.грн., заборгованість ІСІ перед КУА на кінець 2021 року відсутня.	-КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок 2022 року відсутня, нараховано протягом 2022 року 1 тис.грн., заборгованість на кінець 2022 року 1 тис.грн.
ТОВ КУА "Український капітал" ПЗВНІФ "Укрінвестка пітал", код ЄДРПОУ 33134452, код ЄДРІСІ 233351 (Фонд)	ІСІ, активи якого перебувають в управлінні ТОВ КУА "Український капітал" (Компанія діє від свого імені в інтересах та за рахунок Фонду. Компанія має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо діяльності Фонду)	-КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок 2021 року відсутня, нараховано протягом 2021 року 1 тис.грн., сплачено протягом 2021 року 1 тис.грн., заборгованість на кінець 2021 року відсутня; - КУА сплачує витрати понесені ІСІ, який перебуває в управлінні КУА: заборгованість на початок 2021 року 6 тис.грн., сплачено в інтересах ІСІ протягом 2021 року 13 тис.грн., заборгованість ІСІ перед КУА на кінець 2021 року 19 тис.грн.	-КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок 2022 року відсутня, нараховано протягом 2022 року 1 тис.грн., заборгованість на кінець 2022 року 1 тис.грн.; - КУА сплачує витрати понесені ІСІ, який перебуває в управлінні КУА: заборгованість на початок 2022 року 19 тис.грн., заборгованість ІСІ перед КУА на кінець 2022 року 19 тис.грн.
ТОВ КУА "Український капітал" ПЗВНІФ "Інтеркепітл», код ЄДРПОУ 33134452, код ЄДРІСІ 233358 (Фонд)	ІСІ, активи якого перебувають в управлінні ТОВ КУА "Український капітал" (Компанія діє від свого імені в	-КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок 2021 року 11 тис.грн., нараховано протягом 2021 року 1 тис.грн., сплачено	-КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок 2022 року 8 тис.грн., нараховано протягом 2022 року 1 тис.грн., заборгованість на кінець 2022 року 9 тис.грн.

	інтересах та за рахунок Фонду. Компанія має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо діяльності Фонду)	протягом 2021 року 4 тис.грн., заборгованість на кінець 2021 року 8 тис.грн. -КУА сплачує витрати понесені ІСІ, який перебуває в управлінні КУА: заборгованість на початок 2021 року 29 тис.грн., сплачено в інтересах ІСІ протягом 2021 року 15 тис.грн., заборгованість ІСІ перед КУА на кінець 2021 року 44 тис.грн.	-КУА сплачує витрати понесені ІСІ, який перебуває в управлінні КУА: заборгованість на початок 2022 року 44 тис.грн., сплачено в інтересах ІСІ протягом 2022 року 1 тис.грн., заборгованість ІСІ перед КУА на кінець 2022 року 45 тис.грн.
--	--	--	---

9.Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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

9.1.Оцінка ризиків професійної діяльності на ринках капіталу

Для професійних учасників ринків капіталу, що провадять діяльність з управління активами інституційних інвесторів істотними є операційний, ринковий та ризик ліквідності.

Операційний ризик - ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем установи, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Він включає в себе:

- Ризик персоналу, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників, включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації.
- Інформаційно-технологічний ризик, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі всіх систем, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше.
- Правовий ризик, пов'язаний з недотриманням вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також правовими помилками при провадженні діяльності.

Оцінка ризиків професійної діяльності на ринках капіталу в звітному періоді здійснювалась шляхом розрахунку пруденційних показників, нормативні значення яких визначені в «Положенні щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1597 від 01.10.2015.

Протягом 2022 року Товариство здійснювало розрахунок пруденційних показників. Зокрема показники станом на 31.12.2021 та 31.12.2022 наступні:

Показники	31.12.2021	31.12.2022
розрахункове значення показника розміру власних коштів (нормативне значення не менше ніж 3 500 000,00 грн.)	3956772,46 грн.	4388351,34 грн.
розрахункове значення нормативу достатності власних коштів становить (нормативне значення не менше ніж 1,00)	88,6687	73,4706
розрахункове значення коефіцієнту покриття операційного ризику (нормативне значення не менше ніж 1,00)	1491,6292	1379,5752
розрахункове значення коефіцієнту фінансової стійкості (нормативне значення не менше ніж 0,50)	0,9985	0,9972

9.2.Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

КУА, яка не управляє активами недержавних пенсійних фондів зобов'язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні не менше ніж 7 000 тис. грн. Розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2021 р. та на 31.12.2022 р. склав 20026 тис. грн. та 20027 тис. грн. відповідно. Розмір власного капіталу Товариства на достатньому рівні.

Резервний фонд КУА створюється відповідно до установчих документів та діючого законодавства.

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

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

Внутрішня система запобігання та мінімізації впливу ризиків

Для ефективного запобігання та мінімізації впливу ризиків Товариство розробило власну систему відповідних заходів, що відповідає обсягу та характеру діяльності Товариства.

До елементів внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків Товариства належать:

система управління ризиками (далі - СУР);

внутрішній аудит (контроль);

корпоративне управління.

Головними завданнями СУР Товариства є:

ідентифікація ризиків, визначення профілю ризиків;

якісне та кількісне оцінювання ризиків, виявлення істотних ризиків;

вимірювання ризиків;

визначення заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків;

реалізація заходів з управління ризиками;

постійний моніторинг ризиків;

контроль за прийнятним для установи рівнем ризику;

проведення моделювання та прогнозування процесів і майбутніх результатів діяльності на основі аналізу інформації та оцінки ризиків;

визначення ефективності СУР та її удосконалення;

надання оперативної, а також періодичної звітної інформації з питань управління ризиками виконавчому органу Товариства.

Товариство визначає свій профіль ризиків.

Важливою складовою внутрішньої системи запобігання та мінімізації впливу ризиків є служба внутрішнього аудиту (контролю), яку створює установа.

Для ефективного управління ризиками, притаманними Товариству, воно використовує елементи корпоративного управління, а саме: встановлює організаційну структуру, визначає

підпорядкування та функції посадових осіб та працівників Товариства, розподіл прав і обов'язків між органами Товариства та її учасниками стосовно управління Товариством, а також правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності Товариства та здійснення контролю.

Особливості системи управління ризиками діяльності з управління активами СУР в Товаристві включає:

- управління ризиками, що пов'язані з діяльністю Товариства;
- управління ризиками інститутів спільного інвестування (далі - ІСІ), що знаходяться в управлінні Товариства.

Товариство повністю несе ризики, безпосередньо пов'язані з його діяльністю.

Товариство також здійснює контроль за належним управлінням ризиками ІСІ відповідно до інвестиційної декларації та інших документів, що регламентують управління активами ІСІ.

При управлінні ризиками ІСІ Товариство, в управлінні якого знаходяться його активи, має забезпечувати відповідність вартості та структури активів таких ІСІ вимогам законодавства, інвестиційній декларації та іншим документам, що регламентують управління активами ІСІ.

У разі досягнення показником значення нижче оптимального Товариство повинно передбачити та здійснити заходи щодо приведення показника у межі його оптимального значення.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Заходи для запобігання та мінімізації ризиків установи

Товариство визначило заходи для запобігання та мінімізації усіх істотних ризиків відповідно до профілю ризиків.

До заходів з мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризiku банкрутства) Товариства відноситься контроль за фінансовим станом підприємства, якістю його активів, структурою капіталу й відповідне коригування у разі появи ознак їх погіршення.

До заходів з мінімізації впливу ризику персоналу як складової операційного ризику відноситься:

- виважена політика підбору кваліфікованих кадрів, зокрема встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до його кваліфікації та дисциплінованості;

- проведення навчання та підвищення кваліфікації персоналу;

- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом;

- перевірка правомірності та безпомилковості проведених операцій;

- чітке розмежування повноважень та обов'язків окремих структурних підрозділів, а також окремих працівників у складі підрозділу, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників;

- контроль за дотриманням визначених відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників повноважень та обов'язків, зокрема шляхом створення системи внутрішнього аудиту (контролю);

- наявність внутрішніх інструкцій установи, що регламентують порядок взаємодії окремих структурних підрозділів установи між собою у процесі здійснення діяльності, у тому числі при суміщенні установою декількох видів професійної діяльності на фондовому ринку, що вимагає їх провадження окремими структурними підрозділами Товариства;

- встановлення ефективних процедур вирішення корпоративних та особистих конфліктів, зокрема шляхом використання елементів корпоративного управління.

До заходів з мінімізації впливу інформаційно-технологічного ризику як складової операційного ризику можна відноситись:

- використання надійних технічних, програмних, інформаційних, технологічних систем і засобів комунікації та зв'язку, які відповідають кількості, складності та обсягу операцій установи;

- забезпечення безперебійного функціонування програмно-технічних засобів та обладнання, за допомогою яких здійснюється операційна діяльність установи, у тому числі безперебійного електроживлення;

- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах її обробки та зберігання;

- дублювання та архівування інформації;

- організацію контролю доступу до інформації та приміщень установи сторонніх осіб.

До заходів з мінімізації впливу правового ризику як складової операційного ризику

відноситься:

чітке розмежування повноважень та відповідальності між органами управління, посадовими особами, окремими структурними підрозділами та працівниками Товариства, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників;

своєчасне інформування структурних підрозділів та працівників Товариства про зміни у законодавстві, а також у внутрішніх документах Товариства;

розробка типових форм договорів та інших документів;

попередження порушень вимог нормативно-правових актів установою, зокрема шляхом створення системи внутрішнього аудиту (контролю).

До заходів з мінімізації впливу ризику втрати ділової репутації (репутаційного ризику) відноситься:

регламентування внутрішніх процедур Товариства;

впровадження стандартизованих процедур розгляду скарг та претензій щодо діяльності Товариства з боку клієнтів та контрагентів;

регламентування правил поведінки з клієнтами;

попередження порушень Товариством вимог законодавства;

активні контакти із засобами масової інформації, особливо у разі суттєвих подій, що впливають на репутацію Товариства.

До заходів з мінімізації впливу стратегічного ризику відноситься:

вибір Товариством вираженої бізнес-стратегії;

контроль за послідовним впровадженням стратегічних цілей, завдань та управлінських рішень на всіх організаційних рівнях Товариства;

підвищення рівня кваліфікації керівників усіх рівнів Товариства;

забезпечення відповідності оперативних планів діяльності Товариства її стратегічним цілям та завданням.

9.3. Інформація про наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту

Внутрішній аудит (контроль) в Товаристві здійснюється особою, призначеною за рішенням Загальних зборів учасників на посаду внутрішнього аудитора Компанії, яка підпорядковується та звітується перед ними.

Наявна система внутрішнього аудиту, розроблена та запроваджена ТОВ КУА "Український капітал", відповідає вимогам чинного законодавства, мінімізує ризики, пов'язані з діяльністю Товариства, та є достатньою для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Для Товариства суттєвим є кредитний ризик.

9.4. 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 та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги, фінансова звітність контрагентів та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

дебіторської заборгованості.

Станом на 31.12.2022 кредитний ризик за фінансовими активами, 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. Максимальна схильність кредитному ризику станом на 31.12.2022 представлена балансовою вартістю кожного класу фінансових активів, наведених нижче.

Клас фінансових активів	Станом на 31.12.2022, тис. грн
Грошові кошти на поточному рахунку	3
Грошові кошти на депозитному рахунку	460
Дебіторська заборгованість за реалізовані фінансові інвестиції	19545
Дебіторська заборгованість за надані послуги з управління активами	12
Дебіторська заборгованість щодо коштів сплачених КУА в інтересах ІСІ, які перебуває в управлінні КУА	64
Разом	20084

Кредитний ризик Товариства пов'язаний передусім з дебіторською заборгованістю, що виникає в ході операційної діяльності, а також грошовими коштами у банках на поточному і депозитному рахунку.

Кредитний ризик Товариства за грошовими коштами та їх еквівалентами пов'язаний з можливим дефолтом банків за їх зобов'язанням та обмежений сумою депозитів, грошових коштів та їх еквівалентів, розміщених на банківських рахунках. Керівництво Товариства вважає, що банки, в яких розміщено грошові кошти, мають мінімальну ймовірність невиконання зобов'язань, та здійснює постійний моніторинг фінансового стану цих банків.

З метою управління кредитним ризиком за дебіторською заборгованістю у Товариства використовується кредитна політика щодо дебіторів та здійснюється постійний моніторинг кредитоспроможності дебіторів. Необхідність визнання знецінення аналізується на кожну звітну дату. Ставки резерву встановлюються Товариством згідно з обраною моделлю розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Щодо надійності та стабільності банків, в яких відкрито рахунки

Грошові кошти розміщені в АТ "ТАСКОМБАНК". При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді коштів, розміщених на поточних та депозитних рахунках в банках, Товариство враховує, в першу чергу, дані Національного банку України та Рейтингового агентства ТОВ "Кредит-Рейтинг" (включене НКЦПФР до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств) <https://www.nssmc.gov.ua/derzhavnyi-reiestr-upovnovazhenykh-reitynhovykh-ahentstv>

05.08.2022 Рейтингове агентство ТОВ "Кредит-Рейтинг" прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ "ТАСКОМБАНК"(код ЄДРПОУ 09806443) за національною шкалою на рівні uaAAA https://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/31/

Позичальник з рейтингом uaAAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. На момент оновлення рейтингу АТ "ТАСКОМБАНК" не був віднесений до категорії проблемних та відповідно до чинного законодавства, внутрішніх правил і процедур виконував свої зобов'язання. Національний банк рішенням від 09 березня 2022 року №120-рш "Про визначення системно важливих банків" підтвердив статус системної важливості для 14 установ. Зокрема в переліку системно важливих банків є АТ "ТАСКОМБАНК".

За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками та у відповідності до моделі визначення кредитного ризику, Керівництво прийшло до висновку, що банк є достатньо надійним, кредитний ризик за грошовими коштами в банках та ймовірність дефолту визначений Компанією як дуже низький, сума резерву під очікувані кредитні збитки не суттєва.

Щодо дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2022 кредитний ризик за дебіторською заборгованістю визначений з урахуванням економічного стану і специфіки діяльності контрагентів, загальних економічних умов та оцінки як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Було проведено аналіз надійності дебіторів та визначено кредитний ризик дебіторської заборгованості:

(тис.грн.)

Зміст	31.12.2021			31.12.2022		
	Первісна вартість	Резерв під очікувані кредитні збитки/ РОКЗ	Балансова вартість	Первісна вартість	Резерв під очікувані кредитні збитки/ РОКЗ	Балансова вартість
Поточна дебіторська заборгованість за реалізовані фінансові активи (інвестиційні сертифікати)	19972	-	19972	19545	-	19545
Дебіторська заборгованість за поданими кредиторськими вимогами до банку який ліквідується ПАТ «ДІАМАНТБАНК»	2	(2)	-	2	(2)	-
Дебіторська заборгованість за послуги (винагорода за управління активами)	-	-	-	12	-	12
Дебіторська заборгованість (кошти сплачені КУА в інтересах ІСІ, який перебуває в управлінні КУА)	62	-	62	64	-	64
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	20036	(2)	20034	19623	(2)	19621

Товариством було проведено аналіз дебіторської заборгованості станом на 31.12.2022, відповідно до рішення Правління Національного банку України від 22 червня 2017 року № 394-рш "Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ДІАМАНТБАНК" виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб прийнято рішення від 23 червня 2017 року №2663, "Про початок процедури ліквідації ПАТ "ДІАМАНТБАНК" та делегування повноважень ліквідатора банку", термін здійснення ліквідації банку 24.06.2017 – 23.06.2020. Рішенням № 1013 від 28.05.2020 продовжено строки здійснення процедури ліквідації на 1 рік до 23 червня 2021 року включно. Виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб прийнято рішення №1138 від 18 червня 2020 року «Про деякі питання здійснення ліквідації ПАТ «ДІАМАНТБАНК».

Відповідно до зазначеного рішення процедура ліквідації ПАТ «ДІАМАНТБАНК» передбачає виконання заходів щодо управління майном (активами) банку та задоволення вимог кредиторів протягом п'яти років з дня початку процедури ліквідації банку.

Рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) від 21 грудня 2022 року № 1058 погоджено збільшення розміру часткового задоволення вимог кредиторів реєстру акцептованих вимог кредиторів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДІАМАНТБАНК».

У зв'язку з цим, уповноваженою особою Фонду на ліквідацію ПАТ «ДІАМАНТБАНК» продовжується часткове задоволення вимог кредиторів банку.

Товариством в 2017 році подано кредиторські вимоги щодо повернення коштів Товариства в сумі 2 тис.грн., які обліковувались на поточному рахунку зазначеного банку. Ймовірність задоволення банком поданих кредиторських вимог станом на 31.12.2022, на думку Товариства, сумнівна. Тому Товариством визнано резерв під очікувані кредитні збитки у розмірі 100% на цю сумнівну заборгованість.

9.5. 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.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові

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

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

У 2022 році аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало тому що Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

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.

У звітному періоді Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті, отже валютний ризик не виникав.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливанням відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів Товариства.

Станом на 31.12.2022 відсотковий ризик не суттєвий враховуючи склад активів Товариства.

Управлінський персонал Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31.12.2021	31.12.2022
Грошові кошти на рахунках у банках	1	463
Всього	1	463
Частка в активах Товариства, %	0%	2,3%

9.6. 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.

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.

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 активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена в тис.грн. наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	1	-	-	-	-	-	1
Короткострокова торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	20043	-	-	20043
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-
Всього фінансові активи	1	-	-	20043	-	-	20044
Короткострокова кредиторська заборгованість та забезпечення	-	-	-	30	-	-	30
Всього фінансові зобов'язання	-	-	-	30	-	-	30

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	463	-	-	-	-	-	463
Короткострокова торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	19621	-	-	19621
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-
Всього фінансові активи	463	-	-	19621	-	-	20084
Короткострокова кредиторська заборгованість та забезпечення	-	-	-	57	-	-	57
Всього фінансові зобов'язання	-	-	-	57	-	-	57

Поточна ліквідність Товариства

Показники діяльності	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Оборотні активи, тис.грн.	20084	20044
Поточні зобов'язання, тис.грн.	57	30
Поточна ліквідність	352,35	668,13
Нормативне значення	1-3	1-3

Товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів.

10. Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Розкриття інформації про інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Умовних активів, зобов'язань та невизначених контрактних зобов'язань на 31 грудня 2022 року Товариство не має.

11. Інша додаткова інформація

Судові позови

Потягом 2021 року та 2022 року Товариство не виступало у судових процесах ні в якості

позивача до третіх осіб, ні в якості відповідача, що могло б вплинути на фінансовий результат діяльності Товариства за звітний період.

Звітність за сегментами

Протягом 2022 року Товариство здійснювало діяльність в одному географічному та бізнес сегменті. Товариство є товариством з обмеженою відповідальністю, інструменти власного капіталу Товариства не обертаються на відкритому ринку. Також Товариство не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок. Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

Консолідація та об'єднання бізнесу

Фінансова звітність Товариства не є консолідованою фінансовою звітністю.

12. Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2022 року та затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 25 грудня 2024 року. На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Станом на дату затвердження цієї річної фінансової звітності продовжується воєнний стан, пов'язаний з воєнним нападом Російської Федерації на територію України, та введений на території України 24 лютого 2022 року відповідно до Указу президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

Керівник



Лахтаренко Н.В.

М.П.

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку

Уколова І.С.