



ТОВ «АУДИТОРСКА ФІРМА
«ІМОНА-АУДИТ»
01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-
99-95

LLC AUDIT FIRM «IMONA-AUDIT»
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogoва Str.,
Tel.(044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:
IBAN UA 48 300335 0000000026007435483
Назва банку/Bank Name:
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЕНА ГРУП»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

**Користувачам фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЕНА ГРУП»
НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ
УКРАЇНИ**

Розділ «Звіт щодо фінансової звітності»

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АТЕНА ГРУП"** (надалі Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, перевірена фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року зі змінами та доповненнями та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» №2258-VIII від 21.12.2017 року і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, що застосовуються в якості національних стандартів аудиту та у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України в тому числі «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 555 від 22.07.2021 року.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Слід зазначити, що річна фінансова звітність **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АТЕНА ГРУП"**, затверджена керівником Товариства 31 січня 2025 року. В Примітках до річної фінансової звітності зазначено про вплив військової агресії російської федерації та введення в Україні воєнного стану на подальшу діяльність Товариства.

Доречність використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності.

Згідно з припущенням про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку фінансова звітність складається на основі припущення, що суб'єкт господарювання є діючим на безперервній основі та продовжуватиме свою діяльність в майбутньому. Фінансова звітність загального призначення складається з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

У відповідності до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Суб'єкт господарювання складає фінансову звітність на основі безперервності, якщо тільки управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкта господарювання чи припинити діяльність або не має реальної альтернативи таким заходам. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі, суб'єкт господарювання має розкривати інформацію про такі невизначеності.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, оцінка здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі вважається важливим.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, нами було досліджено та проаналізовано всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на дванадцять місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- ми обговорили з управлінським персоналом Товариства оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, з урахуванням виявлених управлінський персонал Товариства події та умови, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.
- ми обговорили плани управлінського персоналу Товариства, за виявленими подіями та умовами, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, щодо їх усунення.
- ми отримали запевнення управлінського персоналу Товариства, щодо оцінки безперервності здійсненою управлінським персоналом Товариства;
- ми оцінили повноту розкриття розширеної інформації стосовно припущення про безперервність діяльності згідно нашого розуміння бізнесу.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому звіті, відсутні.

Інші питання

Аудит фінансової звітності за 2023 рік було проведено ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ПАРТНЕР», код ЄДРПОУ 22795553. Звіт незалежного аудитора датований 09.04.2025 року та містив немодифіковану думку.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за 2024 рік, у Поясненнях управлінського персоналу, у Положеннях Товариства.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Розділ «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів»

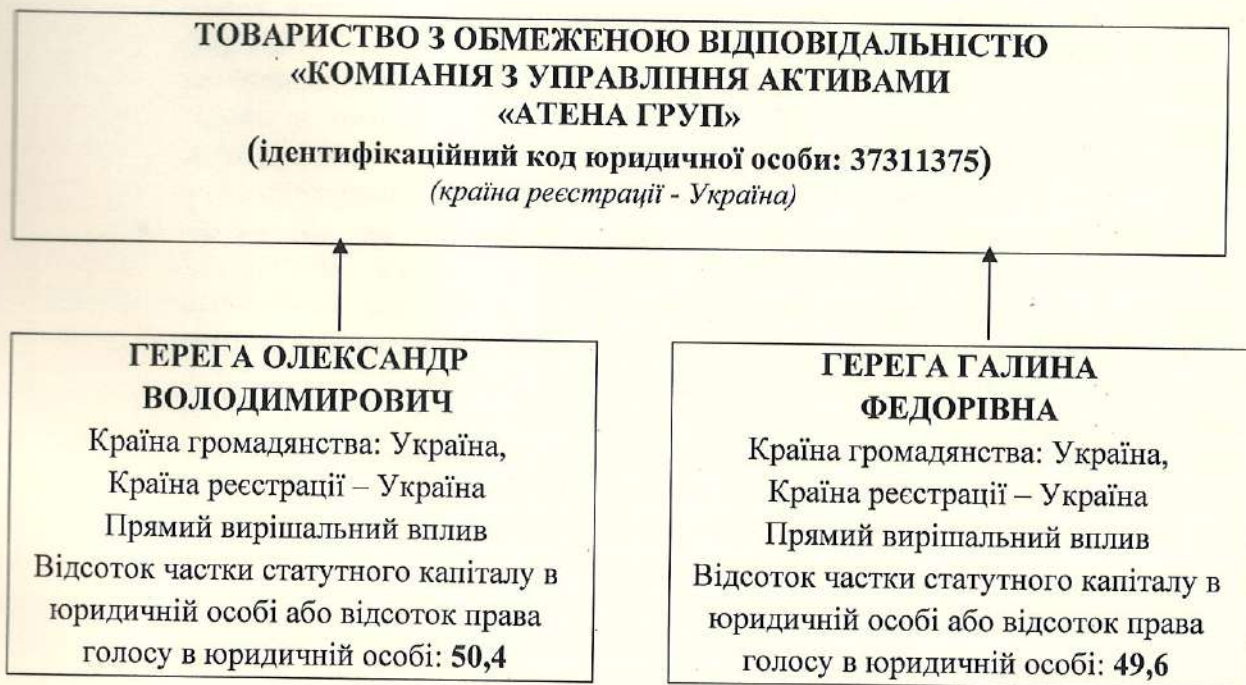
Вступний параграф

В цьому Розділі наведена інформація, щодо **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЕНА ГРУП»**, розкриття якої передбачено у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 555 від 22.07.2021 року, інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

На думку аудитора, станом на дату аудиту, **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЕНА ГРУП»**, в повному обсязі розкрита інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст

структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за №768/36390, та має наступний вигляд:

**Схематичне зображення структури власності клієнта – юридичної особи
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЕНА ГРУП»**



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЕНА ГРУП» не є учасником небанківської фінансової групи.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЕНА ГРУП» не є підприємством, що становить суспільний інтерес згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

**Щодо наявності материнських або дочірніх компаній
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЕНА ГРУП» не має материнських або дочірніх компаній.**

Щодо правильності розрахунку пруденційних показників
Відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01.10.2015 № 1597 Товариство здійснює розрахунок пруденційних показників діяльності компанії з управління активами.

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

- Тимчасово, на період дії воєнного стану, зупинити дію рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01 жовтня 2015 року № 1597 «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками»;
- Тимчасово, на період дії воєнного стану, зупинити складання та подання адміністраторами недержавних пенсійних фондів звітних даних, передбачених абзацами п'ятим, шостим, восьмим та дев'ятим підпункту 1 пункту 3 розділу II Положення про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду звітних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 липня 2020 року № 379 (зі змінами);
- Тимчасово, на період дії воєнного стану та протягом 90 днів після завершення його дії, зупинити складання та подання особами, що здійснюють діяльність з управління активами інституційних інвесторів, звітних даних, передбачених абзацами п'ятим, восьмим підпункту 1 пункту 3 розділу II Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02 жовтня 2012 року № 1343, у редакції, що діяла до набрання чинності рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 13 січня 2022 року № 4.

У зв'язку з введенням в Україні воєнного стану відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 № 64/2022, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу Комісією прийнято рішення від 29.09.2022 № 1221 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» (зі змінами) (далі – рішення № 1221), яким для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках встановлено додатковий пруденційний норматив – норматив ліквідності активів. Так, пунктами 3 та 4 рішення № 1221 встановлено, що нормативне значення нормативу ліквідності активів, передбаченого пунктом 2 цього рішення, з 01.01.2023 становить не менше 0,1, з 01.03.2023 – не менше 0,3 та з 01.10.2023 – не менше 0,5, а для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, які отримали ліцензію з 01.01.2023, нормативне значення нормативу ліквідності активів становить не менше 0,5

На думку аудитора, розрахунок пруденційних показників станом на 31.12.2024 року в цілому здійснено у відповідності до діючих вимог НКЦПФР, а їх значення відповідає нормативним показникам.

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЕНА ГРУП» наведені в Таблиці 1.

Таблиця 1

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЕНА ГРУП»

2	Ідентифікаційний код юридичної особи	37311375
3	Основні види діяльності за КВЕД-2010	66.30 Управління фондами
4	Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку	ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АТЕНА ГРУП" видано ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами); Номер і дата прийняття рішення: №1851 від 13.11.2015р. Строк дії ліцензії: 07.12.2015 р. – необмежений;
5	Перелік ІСІ, активи яких перебувають в управлінні на звітну дату	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОФЕРЕНТ», код ЄДРПОУ 37500419, код ЄДРІСІ 1331571
6	Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 04128, місто Київ, ВУЛИЦЯ БЕРКОВЕЦЬКА, будинок 6 В, 4-Й ПОВЕРХ, кімната №43

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на дату аудиту, у Товариства чинною є редакція Статуту Товариства, що затверджена Протоколом №10/12/2014 від 10.12.2014 року. Державну реєстрацію змін проведено 25.12.2014 року. Для забезпечення діяльності Товариства було створено Статутний капітал у розмірі 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень.

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

Повнота формування та сплати статутного капіталу

Згідно з Протоколом зборів засновників Товариства №1 від 27.09.2010 року було прийнято рішення про створення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЕНА ГРУП» із статутним капіталом 7 000 000 (сім мільйонів) гривень 00 копійок. Засновниками (Учасниками) Товариства є особи, інформація про яких наведена в Таблиці 2.

Таблиця 2

№ п/п	Учасник	Вартість вкладу, грн.	Розмір частки, % від Статутного капіталу
1	Герєга Галина Федорівна	3 472 000,00 (три мільйони чотириста сімдесят дві тисячі) гривень 00 копійок	49,6
2	Герєга Олександр Володимирович	3 528 000,00 (три мільйони п'ятсот двадцять вісім тисяч) гривень 00 копійок	50,4

Всього:	7 000 000,00	100
----------------	---------------------	------------

Формування статутного капіталу було здійснено виключно за рахунок грошових коштів.

Інформація про сплату внесків грошовими коштами Засновниками до статутного капіталу Товариства наведена в Таблиці 3.

Таблиця 3

№ п/п	Учасник	Дата внесення коштів	Назва платіжного документу	Сума, грн.
1	Герєга Галина Федорівна	18.10.2010	Меморіальний ордер № 101	3 472 000,00
2	Герєга Олександр Володимирович	18.10.2010	Меморіальний ордер № 2100	3 528 000,00
РАЗОМ:				7 000 000,00

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

Отже, станом на 31 грудня 2024 року, зареєстрований та повністю сплачений грошовими коштами Статутний капітал Товариства складає 7 000 000,00 гривень.

Неоплачений капітал Товариства станом на 31 грудня 2024 року відсутній.

Формування та сплата статутного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства.

Частка держави в статутному капіталі Товариства відсутня.

Станом на дату складання аудиторського висновку чинною є редакція Статуту Товариства, що затверджена Протоколом №10/12/2014 від 10.12.2014 року. Державну реєстрацію змін проведено 25.12.2014 року. Згідно цієї редакції статуту розмір статутного капіталу та перелік Учасників Товариства залишився без змін.

Розмір статутного капіталу Товариства та порядок його формування відповідають вимогам чинного законодавства України

Власний капітал

За даними Балансу Товариства станом на 31 грудня 2024 року власний капітал Товариства складає суму 9 800 тис. грн.

Він складається із статутного капіталу в розмірі 7 000 тис. грн. резервного капіталу 150 тис. грн. та суми нерозподіленого прибутку 2 650 тис. грн.

Додатково вкладеного капіталу, емісійного доходу, іншого додаткового капіталу, неоплаченого капіталу, вилученого капіталу станом на 31 грудня 2024 року Товариство не має.

Статутний капітал Товариства обліковується на балансовому рахунку «401».

На думку аудиторів, порядок формування Статутного капіталу Товариства відповідає вимогам чинного законодавства та нормативам.

Розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2024 року достовірно. Розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2024 року відповідає вимогам чинного законодавства України.

Слід зауважити, що відповідно до Статуту Товариства резервний капітал створюється у розмірі 25 % (двадцять п'ять відсотків) статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить не менше 5% (п'ять відсотків) суми

чистого прибутку, в 2024 році здійснено відрахування до резервного капіталу в сумі 39 тис. грн.

Стан корпоративного управління

Товариство створене, та здійснює свою діяльність в організаційно-правовій формі Товариства з обмеженою відповідальністю. Вищим органом Товариства є загальні збори учасників. Наглядова рада в Товаристві не створювалася. Одноосібним виконавчим органом Товариства являється директор в особі Симоненко Юрія Анатолійовича. Виконавчий орган товариства підзвітний загальним зборам та організовує виконання їхніх рішень.

Впроваджений Товариством стан корпоративного управління в цілому відповідає вимогам чинного законодавства.

Про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Інформація про пов'язаних осіб та операцій з ними розкрито в Примітках до фінансової звітності за 2024 рік. Слід зазначити, що операцій з пов'язаними особами, які виходять за межі нормальної діяльності Товариства, а також такі, що не були розкриті, аудиторами не виявлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

Подій після дати балансу, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства по заяві управлінського персоналу, були відсутні.

Інформацію про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, під час перевірки не виявлено.

Ймовірність визнання на балансі Товариства непередбачених активів та/або зобов'язань дуже низька.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АТЕНА ГРУП", у майбутньому за поясненнями управлінського персоналу наступна:

У зв'язку з військовим вторгненням 24 лютого 2022 року російської федерації на територію України був введений військовий стан, в тому числі різного типу обмеження. Перебіг воєнних дій може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, призвести до скорочення активності у певних секторах економіки, знизити попит на окремі товари та послуги, а також підвищити ризик сповільнення економічного зростання та рецесії у ключових економіках України та світу.

Оцінивши всі ризики, Управлінський персонал Товариства приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2025 року, у Товариства відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність безперервно.

Щодо можливості (спроможності) Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Товариство здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної кризи та широкомасштабної військової агресії російської федерації проти України. В результаті нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується ризиками.

Керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів, не враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутнє діяльності Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність діяльності» (переглянутий) як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності Товариства не дають аудиторам підстав сумніватись в здатності безперервно продовжувати свою діяльність.

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази, розвитку політичної та безпекової ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Інші питання

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці 4.

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277

2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до Реєстру, номер в Реєстрі	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» 13.12.2018, №0791
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна 100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Риченко Надія Миколаївна 101839
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 565-77-22, 565-99-99
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту річної фінансової звітності:

Згідно з Договором про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 11-2/08 від 11 серпня 2025 року ТОВ «Аудиторська фірма «Імона – Аудит» (надалі – Аудитор), що включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 24.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року).

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року).

Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості (номер бланку №0751, Рішення АПУ від 25.01.2018 року №354/3), провела аудит річної фінансової звітності у складі:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року,
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024 рік,
- Звіту про рух грошових коштів за 2024 рік,
- Звіту про власний капітал за 2024 рік,

• Приміток до річної фінансової звітності за 2024 рік
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЕНА ГРУП»** на предмет повноти, достовірності та
відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Термін проведення аудиту 11.08.2025р. –28.10.2025 р.

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ
«Аудитори») 101839)



Риченко Н.М.

Генеральний директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ
«Аудитори») 100092)

Величко О.В.

Дата складання Звіту незалежного аудитора:

28 жовтня 2025 року

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025 01 01

37311375

UA800000000000875983

240

66.30

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Атена
Груп"

за ЄДРПОУ

Святошинський район м. Києва

за КАТОТТГ

Організаційно-правова форма господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

Управління фондами

за КВЕД

Середня кількість працівників²

6

Адреса, телефон

м. Київ, вул. Берковська, буд. 6В, 4-й поверх, кім. №43,

тел. (044) 594-52-19

Суми виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники мають наводитись в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 20 24 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		38
первісна вартість	1001	73	118
накопичена амортизація	1002	(73)	(80)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010		36
первісна вартість	1011	175	218
знос	1012	(175)	(182)
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвил	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095		74
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	
Виробничі запаси	1101	1	
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	59	8
з бюджетом	1135	25	27
у тому числі з податку на прибуток	1136	6	6
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	365	31
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 599	6 835
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 061	2 827
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	2 061	2 827
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	9 110	9 728
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1200		
	1300	9 110	9 802

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025 01 01

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Атена Груп"

за ЄДРПОУ

37311375

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 24 р.

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 450	3 250
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	3 450	3 250
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Інші операційні доходи	2120		
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(2 841)	(2 370)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(372)	(258)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	237	622
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	1 381	1 230
Інші доходи	2240	5	
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(852)	(1 440)
Витрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	771	412
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-74	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	697	412
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Доходження (уцінка) необоротних активів	2400		
Доходження (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	697	412

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4	19
Витрати на оплату праці	2505	2 316	1 913
Відрахування на соціальні заходи	2510	507	418
Амортизація	2515	14	20
Інші операційні витрати	2520	372	258
Разом	2550	3 213	2 628

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Симоненко Юрій Анатолійович

Луценко Катерина Вікторівна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025 01 01

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Атена Груп"

за ЄДРПОУ

37311375

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 24 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Від: операційної діяльності:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 785	4 691
внесення податків і зборів	3005		
на суму чисті податку на додану вартість	3006		
власного фінансування	3010		
внесення від отримання субсидій, дотацій	3011		
внесення авансів від покупців і замовників	3015		
внесення від повернення авансів	3020		
внесення від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	296	142
внесення від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
внесення від операційної оренди	3040		
внесення від отримання роялті, авторських винагород	3045		
внесення від страхових премій	3050		
внесення фінансових установ від повернення позик	3055		
інші надходження	3095		
призначення на оплату:			
зарплат (робіт, послуг)	3100	(412)	(418)
на податки	3105	(1 850)	(1 579)
страхувань на соціальні заходи	3110	(512)	(418)
зобов'язань з податків і зборів, в т.ч.:	3115	(541)	(396)
призначення на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	()
призначення на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
призначення на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
призначення на оплату авансів	3135	()	()
призначення на оплату повернення авансів	3140	()	()
призначення на оплату цільових внесків	3145	()	()
призначення на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
призначення фінансових установ на надання позик	3155	()	()
інші витрачання	3190	()	(1)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	766	2 021
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
внесення від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		

оборотних активів	3205		
ходження від отриманих:			
всотків	3215		
дивідендів	3220		
ходження від деривативів	3225		
ходження від погашення позик	3230		
ходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої подарської одиниці	3235		
надходження	3250		
призначення на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
оборотних активів	3260	()	()
сплати за деривативами	3270	()	()
призначення на надання позик	3275	()	()
призначення на придбання дочірнього підприємства та іншої подарської одиниці	3280	()	()
в платежі	3290	()	()
стий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
ходження від:			
ного капіталу	3300		
римання позик	3305		
ходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
надходження	3340		
призначення на:			
куп власних акцій	3345	()	()
шеснення позик	3350	()	()
ату дивідендів	3355	()	()
призначення на сплату відсотків	3360	()	()
призначення на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
призначення на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
призначення на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
в платежі	3390	()	()
стий рух коштів від фінансової діяльності	3395		

1	2	3	4
стий рух грошових коштів за звітний період	3400	766	2 021
лишок коштів на початок року	3405	2 061	40
зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
лишок коштів на кінець року	3415	2 827	2 061



Handwritten signature of Yuriy Anatoliyovych Symonenko

Симоненко Юрій Анатолійович

Луценко Катерина Вікторівна

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025 01 01

37311375

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Атена Груп"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 20 24 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801001

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
прибуток року	4000	7 000			111	1 992			9 103
визнання:									
облікової	4005								
ціни									
ціни	4010								
ціни	4090								
прибуток на початок	4095	7 000			111	1 992			9 103
прибуток за звітний	4100					697			697
прибуток за звітний	4110								
прибуток (уцінка)									
прибуток (уцінка)	4111								
прибуток (уцінка)									
прибуток (уцінка)	4112								
прибуток (уцінка)									
прибуток (уцінка)	4113								
прибуток (уцінка)									
прибуток (уцінка)	4114								
прибуток (уцінка)									
прибуток (уцінка)	4116								
прибуток (уцінка)									
прибуток (уцінка)	4200								
прибуток (уцінка)									
прибуток (уцінка)	4205								
прибуток (уцінка)									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Внесок до капіталу	4210				39	(39)			
Внесок на відповідно до капіталу	4215								
Внесок на відповідно до капіталу	4220								
Внесок на відповідно до капіталу	4225								
Внесок учасників: до капіталу	4240								
Внесок з капіталу	4245								
Внесок з капіталу (часток)	4260								
Внесок з капіталу	4265								
Внесок з капіталу	4270								
Внесок частки в капіталі	4275								
Внесок капіталу вартості	4280								
Внесок в капіталі	4290								
Внесок в капіталі	4291								
Внесок у капіталі	4295				39	658			697
Внесок року	4300	7 000			150	2 650			9 800



Симоненко Юрій Анатолійович

Луценко Катерина Вікторівна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024 01 01

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Атена Груп"

за ЄДРПОУ

37311375

(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 20 23 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801001

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відомості за звітний рік	4000	7 000			91	1 600			8 691
Група: нерозподілений прибуток	4005								
Відомості за звітний рік	4010								
Відомості за звітний рік	4090								
Відомості на початок року	4095	7 000			91	1 600			8 691
Відомості за звітний рік	4100					412			412
Відомості за звітний рік	4110								
Відомості за звітний рік	4111								
Відомості за звітний рік	4112								
Відомості за звітний рік	4113								
Відомості за звітний рік	4114								
Відомості за звітний рік	4116								
Відомості за звітний рік	4200								
Відомості за звітний рік	4205								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
внесени до власного капіталу	4210				20	(20)			
внесеного внесена до власного відповідно внесеного	4215								
внесеного внесено на внесеного внесеного фондів	4220								
внесеного внесено на внесеного внесеного	4225								
внесеного учасників: внесено до капіталу	4240								
внесеного внесеного з	4245								
внесеного внесеного (часток)	4260								
внесеного внесеного акцій	4265								
внесеного внесеного акцій	4270								
внесеного частки в	4275								
внесеного внесеного вартості	4280								
внесеного в капіталі	4290								
внесеного в капіталі	4291								
внесеного у	4295				20	392			412
внесеного року	4300	7 000			111	1 992			9 103

Симоненко

бухгалтер



Симоненко Юрій Анатолійович

Луценко Катерина Вікторівна

Звіт про фінансовий стан
ТОВ "КУА "АТЕНА ГРУП"
На 31 грудня 2024 року

(у тис. грн)

	Примітки	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
АКТИВИ				
<i>Довгострокові активи</i>				
Основні засоби		36		20
Інші нематеріальні активи		38		
ВСЬОГО ДОВГОСТРОКОВІ АКТИВИ		74		20
<i>Поточні активи</i>			1	
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	6.5	6 830	6 982	8 722
Поточні податкові активи		71	66	73
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.6	2 827	2 061	40
ВСЬОГО ПОТОЧНІ АКТИВИ		9 728	9 110	8 836
ВСЬОГО АКТИВИ		9 802	9 110	8 856
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗАБОВ'ЯЗАННЯ				
<i>Власний капітал</i>				
Вкладений капітал	6.7	7 000	7 000	7 000
Резерви	6.8	150	111	90
Нерозподілений прибуток		2 650	1 992	1 600
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ВЛАСНИКІВ МАТЕРИНСЬКОЇ КОМПАНІЇ		9 800	9 103	8 691
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		9 800	9 103	8 691
<i>Довгострокові заборгованості</i>				
ВСЬОГО ДОВГОСТРОКОВІ ЗАБОВ'ЯЗАННЯ		0	0	0
<i>Поточні заборгованості</i>				
Торговельна та інша кредиторська заборгованість		2	7	9
Поточні заборгованості по податках	6.9	0	0	7
Поточні забезпечення	6.9	0	0	149
ВСЬОГО ПОТОЧНІ ЗАБОВ'ЯЗАННЯ		2	7	165
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗАБОВ'ЯЗАННЯ		9 802	9 110	8 856

Звіт про сукупний дохід
ТОВ "КУА "АТЕНА ГРУП"
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тис. грн)

	Примітки	2024	2023	2022
<i>Триваюча діяльність</i>				
Виручка від надання послуг	6.1	3 450	3 250	2 715
ВИРУЧКА		3 450	3 250	2 715
Інший дохід				
Адміністративні витрати	6.2	(2 827)	(2 351)	(2 261)
Інші операційні витрати	6.2	(386)	(276)	(327)
ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК		242	622	127
Фінансовий дохід	6.3	1 381	1 230	599
Фінансові витрати	6.3	(852)	(1 440)	(653)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЕНА ГРУП»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ПРИБУТОК ВІД ПРОДОВЖУЮЧОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ДО СПОДАТКУВАННЯ		772	412	73
Виплати з податку на прибуток	6.4	(74)		(13)
ПРИБУТОК ВІД ПРОДОВЖУЮЧОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		697	412	60
ПРИБУТОК ЗА РІК		697	412	60
з т.ч. прибуток, що відноситься до власників материнського підприємства				
прибуток, що відноситься до неконтрольованих часток				
Інший сукупний дохід				
Статті, які не будуть перекласифіковані як прибуток чи збиток				
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ЗБИТОК, ЯКІ НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В СКЛАД ПРИБУТКІВ/ЗБИТКІВ В НАСТУПНИХ ПЕРІОДАХ			0	0
Статті, які будуть перекласифіковані як прибуток чи збиток				
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ЗБИТОК, ЯКІ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В СКЛАД ПРИБУТКІВ/ЗБИТКІВ В НАСТУПНИХ ПЕРІОДАХ			0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК, ЗА ВИРАХУВАННЯМ ПОДАТКІВ	-		0	0
з т.ч. прибуток, що відноситься до власників материнського підприємства				
прибуток, що відноситься до неконтрольованих часток				
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК	-	697	412	60
з т.ч. прибуток, що відноситься до власників материнського підприємства				
прибуток, що відноситься до неконтрольованих часток				

Звіт про рух грошових коштів
ТОВ "КУА "АТЕНА ГРУП"
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тис. грн)

	Примітки	2024	2023	2022
Грошові потоки від операційної діяльності				
Надходження грошових коштів від клієнтів	6.1	3 785	4 691	2 731
Грошові кошти, сплачені постачальникам та працівникам		(2 774)	(2 415)	(1 850)
Грошові кошти, генеровані від операцій з основної діяльності		1 011	2 275	881
Податки сплачені		(541)	(396)	(869)
ЧИСТИЙ ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		470	1 879	12
Грошові потоки від інвестиційної діяльності				
Придбання основних засобів				
Відсотки одержані	6.3	296	142	
Інші надходження				
Інші витрачання				
ЧИСТИЙ ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		296	142	
Грошові потоки від фінансової діяльності				
Інші виплати				
ЧИСТИЙ ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЕНА ГРУП»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ЗМІНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТІ/ЗМЕНШЕННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТІВ		766	2 021	12
Значення коштів та їх еквівалентів на початок періоду		2 061	40	28
Значення коштів та їх еквівалентів на кінець періоду		2 827	2 061	40

Звіт про зміни в капіталі
ТОВ "КУА "АТЕНА ГРУП"
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тис. грн)

	Примітки	НАЛЕЖИТЬ МАТЕРИНЬСЬКІЙ КОМПАНІЇ									НЕКОНТРОЛЬОВАНІ ЧАСТКИ	УСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
		ВКЛАДЕНИЙ АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ	ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД	ІНШІ КОМПОНЕНТИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ	НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ПРИБУТОК	РЕЗЕРВ ПО ПЕРЕРАХУНКУ ВАЛЮТНИХ РІЗНИЦЬ	РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ	РЕЗЕРВ ПО ПЕРЕОЦІНЦІ АКТИВІВ	ПРИПИСАНА ДІЯЛЬНІСТЬ	ВСЬОГО		
Залишок на 31 грудня 2021 року		7 000	0	0	1 544	0	87	0	0	8 631	0	8 631
Зміни у власному капіталі за 2022 рік												
Чистий прибуток за рік					60					60	0	60
Внесок до резервного капіталу	6.8				(4)		4			0	0	0
Залишок на 31 грудня 2022 року		7 000	0	0	1 600	0	91	0	0	8 691	0	8 691
Зміни у власному капіталі за 2023 рік												
Чистий прибуток за рік					412					412	0	412
Внесок до резервного капіталу	6.8				(20)		20			0	0	0
Залишок на 31 грудня 2023 року		7 000	0	0	1 992	0	111	0	0	9 103	0	9 103
Зміни у власному капіталі за 2024 рік												
Чистий прибуток за рік					697					697	0	697
Внесок до резервного капіталу	6.8				(39)		39			0	0	0
Залишок на 31 грудня 2024 року		7 000	0	0	2 650	0	150	0	0	9 800	0	9 800

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

1. Інформація про компанію з управління активами

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЕНА ГРУП» або **ТОВ «КУА «АТЕНА ГРУП»** (Надалі – Товариство) (код ЄДРПОУ 37311375) зареєстроване 20 жовтня 2010 року відповідно до чинного законодавства України.

Юридична адреса та адреса місцезнаходження Товариства: вул. Берковецька, буд.6В, 4-й поверх, кім.43, м. Київ, 04128, Україна.

Метою діяльності Товариства є:

- отримання прибутку від проведення діяльності з управління активами інституційних інвесторів;
- забезпечення та реалізація за рахунок отриманого прибутку соціальних та економічних інтересів учасників Товариства.

Предметом діяльності Товариства є:

управління активами інституційних інвесторів (інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів), недержавних пенсійних фондів, страхових компаній).

У звітному році Товариство здійснювала управління активами одного інвестиційного фонду: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОФЕРЕНТ».

Наразі у Товариства чинна наступна ліцензія:

- ліцензія №1851, видана НКЦПФР – 13.11.2015 року, строк дії ліцензії з 07.12.2015 року - необмежений, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами);

До 06.12.2015 року діяла ліцензія серія АГ №399496, видана НКЦПФР – 06.12.2010 року, строк дії ліцензії з 06.12.2010 року по 06.12.2015 року, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами);

Кількість працівників станом на 31 грудня 2024 р., 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. складала 6, 6 та 6 осіб, відповідно.

Станом на 31 грудня 2024 р., 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
	%	%	%
Герега Галина Федорівна	49,6	49,6	49,6
Герега Олександр Володимирович	50,4	50,4	50,4
Всього	100,0	100,0	100,0

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Фінансова звітність Товариства за рік що закінчився 31 грудня 2024 року була підготовлена, виходячи з припущення безперервної діяльності, що передбачає використання активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності

Підготовлена Товариством фінансова звітність за рік що закінчився 31 грудня 2024 року, складена згідно Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2022 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме: достовірної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Основні принципи використані для складання фінансової звітності Товариства викладені в Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні":

- метод нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо

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

Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій.

При підготовці фінансової звітності за рік що закінчився 31.12.2024 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства. Товариство має право застосовувати нові МСФЗ з періодів, що зазначаються в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати (тобто дострокове застосування).

2.2 МСФЗ, порядок застосування окремих змін

Нові стандарти, зміни та тлумачення, які були випущені. Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024
МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"	Відсутність можливості обміну Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, та критерії оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку	01.01.2025	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	Контракти на відновлювану електроенергію Регулювання обліку фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.	01.01.2026	Дозволено	Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки у Товариства на дату складання фінансової звітності відсутні вказані операції
Щорічні поправки до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації")	Щорічні поправки до МСФЗ Уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.	01.01.2026	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.	01.01.2026	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття"	Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації Спрощені вимоги до розкриття інформації для дочірніх підприємств без публічної підзвітності, що зменшує адміністративний тягар.	01.01.2027	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 18 "Подання та розкриття у фінансовій звітності"	Подання та розкриття у фінансовій звітності	01.01.2027	Дозволено	Впровадження МСФЗ 18 матиме суттєвий вплив на

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024
	Визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності, спрямований на узгодженість і зрозумілість. Передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає: -упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. -встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. -уніфікацію форматів розкриття для покращення порівняльності фінансової звітності між компаніями. -вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано. Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.			Фінансову звітність Товариства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Товариство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Товариство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

Товариство достроково не застосовувало будь-які стандарти, поправки та тлумачення, які ще не набрали чинності.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

По суті, безперервність є:

- по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);
- по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну

по всій довжині спільного кордону – з території росії, білорусії, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані.

Початок 24.02.2022 війни росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

Уряд, НБУ, НКЦПФР приймають рішення покликати мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

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-ІХ (який продовжено до 09 травня 2025 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.

Згідно статті 8 Закону України "Про правовий режим воєнного стану", передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені безпекою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

З початком війни НКЦПФР прийняла ряд рішень щодо питань провадження діяльності на ринках капіталу, зокрема:

Рішенням НКЦПФР № 136 від 24.02.2022 "Про тимчасове обмеження проведення операцій на ринках капіталу" тимчасово з 11.00 24 лютого 2022 року компаніям з управління активами зупинити проведення операцій з активами ІСІ.

Рішенням НКЦПФР № 144 від 08.03.2022 "Про упорядкування проведення операцій на ринках капіталу на період дії воєнного стану", відповідно до пункту 13 статті 8 Закону України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків", у зв'язку з введенням воєнного стану відповідно до Указу Президента України №64/2022 від 24.02.2022, з урахуванням рішень Комісії №136 – 143, прийнятих в період дії воєнного стану, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу затверджено ПЕРЕЛІК операцій, що можуть проводитись з активами ІСІ, на період дії воєнного стану.

Рішенням НКЦПФР № 1053 від 04.08.2022 "Про впорядкування провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках у період дії воєнного стану" з 08 серпня 2022 року Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку зняла майже всі обмеження на здійснення операцій на ринках капіталу та організованих товарних ринках, які були введені у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України. Встановлено, що у період дії воєнного стану заборонено:

1) професійним учасникам ринків капіталу та організованих товарних ринків встановлення ділових відносин та/або вчинення правочинів з особами, щодо яких встановлені заборони, передбачені Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", та особами, пов'язаними з державою-агресором – російською федерацією та/або республікою білорусь, або на їх користь та/або здійснення дій щодо активів чи пасивів таких осіб, та/або здійснення виплат доходів, сум погашення на користь таких осіб, а саме: фізичних осіб, які є громадянами російської федерації або республіки білорусь, крім тих, які проживають на території України на законних підставах;

юридичних осіб, зареєстрованих за законодавством російської федерації або республіки білорусь;

юридичних осіб, засновниками та/ або учасниками (акціонерами), опосередкованими власниками істотної участі яких є громадяни російської федерації, республіки білорусь, крім тих, які проживають на території України на законних підставах, та/ або юридичні особи, зареєстровані за законодавством російської федерації, республіки білорусь;

юридичних осіб, засновниками та/ або учасниками (акціонерами), опосередкованими власниками істотної участі яких є російська федерація, республіка білорусь;

осіб, включених до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

осіб, до яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України "Про санкції", які унеможливають вчинення вказаних в цьому абзаці правочинів/дій.

Зважаючи на подібні рішення НКЦПФР Товариство планує у 2025 році здійснення своєї діяльності в рамках вказаних операцій.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б Товариству продовжувати діяльність. Товариство не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства.

Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Тому, не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій. Це зумовлено не тільки масовим виходом міжнародних інвесторів з росії і білорусі, через введення руйнівних економічних і політичних санкцій, а й потребою відбудови України. Деякі міста будуть побудовані "з нуля". Це дозволить випробувати і

застосувати на практиці всі новітні технології у будівництві, логістиці, виробництві, медицині, освіті, технологіях та ін., що є дуже цікавим для інвесторів.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для продовження діяльності протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усі можливі заходи для мінімізації будь-яких наслідків.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 31 січня 2025 року. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності Директором Товариства до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Міністерство Фінансів України у своєму Інформаційному повідомленні від 11 березня 2022 р. «Щодо подання та оприлюднення фінансової звітності у період дії воєнного стану або стану війни» звернуло увагу на обов'язковість та безперервність ведення бухгалтерського обліку суб'єктами господарювання:

- Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться підприємством;
- Підприємства зобов'язані складати фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку;
- Бухгалтерський облік на підприємстві ведеться безперервно з дня реєстрації підприємства до його ліквідації;
- Господарські операції повинні бути відображені в облікових регістрах у тому звітному періоді, в якому вони були здійснені;
- Питання організації бухгалтерського обліку на підприємстві належать до компетенції його власника (власників) або уповноваженого органу (посадової особи) відповідно до законодавства та установчих документів.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність компанії. Вплив залежить від таких чинників, як:

- залежність від російського чи білоруського ринків – Товариство не має залежності від вказаних ринків;
- наявність дочірніх компаній або активів в росії, білорусі або в зоні бойових дій – у Товариства відсутні дочірні компанії або активи в росії та білорусії. Зона бойових дій постійно змінюється та розширюється і тому погано підлягає прогнозуванню вплив бойових дій на діяльність Товариства;
- пов'язаність з особами, що перебувають під санкціями – пов'язаність зі вказаними особами у Товариства відсутня.

Цей вплив переглядається, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалася гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалася гіперінфляційною.

Показники фінансової звітності рік що закінчився 31 грудня 2024 року не перераховуються, керівництво Товариства ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»,

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 методи визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Облікова політика, яка застосована при формуванні цієї фінансової звітності Товариства розроблена та затверджена відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

31 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство приймає основний дохід від діяльності з управління активами. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

31 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків наведена у примітці 3.3.3., а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6 Приміток.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», крім приміток за формою № 5 «Примітки до річної фінансової звітності», форма Приміток розроблена у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3.2.5. З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило наступну межу суттєвості:

Звіт	Поріг суттєвості
звіт про фінансовий стан	До 5% підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	До 4% чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів	До 4% суми чистого руху коштів від операційної діяльності
Звіт про власний капітал	До 3% розміру власного капіталу підприємства

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів та фінансових зобов'язань:

- Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- Фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- Фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою собівартістю;

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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

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

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

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

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

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

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

За рік що закінчився 31 грудня 2024 року на Товаристві не було операцій з облігаціями та векселями, лише дебіторська заборгованість у вигляді наданої безвідсоткової фінансової допомоги.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, 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; і 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 Товариство 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.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

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

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

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та очікуваною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку Товариства, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви визначаються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні суми, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за допомогою коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості зменшення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

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

Для торговельної дебіторської заборгованості параграф B5.5.35 стандарту МСФЗ 9 передбачає *спрощений підхід* і дозволяє використання матриці забезпечення, за якою резерви на покриття збитків розраховуються щодо дебіторської заборгованості, суми якої розподіляються за різними строками утворення заборгованості та прострочення платежів.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків торговельна дебіторська заборгованість групується на підставі загальних характеристик кредитного ризику і кількості днів прострочення платежу. Оціночний резерв під кредитні збитки щодо торговельної дебіторської заборгованості визначається відповідно до *матриці забезпечення*, яка може визначати фіксовані ставки забезпечення залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання торговельної дебіторської заборгованості простроченою, а саме:

- 0 відсоток, якщо прострочення немає;
- 0,5 відсоток, якщо її прострочено менш ніж на 30 днів;
- 1,0 відсоток, якщо її прострочено більш ніж на 30 днів, але менш ніж на 90 днів;
- 2,0 відсотки, якщо її прострочено на 90-180 днів;
- 2,5 відсотки, якщо її прострочено на 180-365 днів;
- 3,0 відсотки, якщо її прострочено на більше 365 днів.

В першу чергу застосовуваний підхід залежить від наявності та якості історичних даних.

Для оцінки кредитних збитків дебіторської заборгованості по виданій поворотній фінансовій допомозі Товариство використовує наступну матрицю забезпечення:

- 1 відсоток, якщо прострочення немає;
- 25 відсотків, якщо її прострочено менш ніж на 30 днів;
- 50 відсотків, якщо її прострочено більш ніж на 30 днів, але менш ніж на 90 днів;
- 100 відсотків, якщо її прострочено більше 90 днів.

Також до розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно включити результати аналізу типів клієнтів, регіонів, які можуть знаходитись під серйозним впливом подій, пов'язаних з військовим станом.

У Товариства рік, що закінчився 31 грудня 2024 року не існує простроченої дебіторської заборгованості та довгострокової дебіторської заборгованості, тому резерв на існуючу поточну дебіторську заборгованість нараховується у розмірі 1% від суми заборгованості.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відносяться акції та паї господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом.

Якщо акції мають обіг більш ніж як на одному організаторі торгів, то при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу. Якщо основний ринок відсутній, на найсприятливішому ринку для нього. Якщо відсутні свідчення на користь протилежного, ринок на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовується методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість. При цьому максимально використовувати доречні відкриті данні та мінімум закритих вхідних даних.

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

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

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.

На протязі року що закінчився 31 грудня 2024 року у Товариства не було операцій з цінними паперами інших підприємств.

3.3.5. Зобов'язання. Кредити банків

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Первісні кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка. На протязі 2024 року товариство не залучало кредити банків.

3.3.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 7-15%
транспортні засоби	- 17 -20%
меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%

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

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить будівлі, приміщення або частини будівель, утримувані з метою отримання орендних платежів, а не для використання у наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Якщо будівлі включають одну частку, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на операцію. Оцінка після визнання здійснюється на основі моделі справедливої вартості. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується. В звітному році що закінчився 31 грудня 2024 року на балансі товариства не було інвестиційної нерухомості.

3.6. Довгострокові необоротні активи, призначені для продажу

Товариство класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Необоротні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати. В звітному році що закінчився 31 грудня 2024 року на балансі Товариства не було довгострокових необоротних активів, призначених для продажу.

3.7. Оренда

Товариство (орендар) застосовує МСФЗ 16.

На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

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

Собівартість активу з права користування складається з:

а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;

б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих сум до оренди;

в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та

г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, включення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе витрати за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

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

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

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;

б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та

в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

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

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

а) проценти за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася зміна умов, які спричинили здійснення таких платежів.

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

Амортизації активу з права користування об'єктом оренди нараховується прямолінійним методом.

Товариство може прийняти рішення не застосовувати вимоги параграфів 22-49 МСФЗ 16 «Оренда» до обліку оренди за двома критеріями:

- оренда є короткостроковою; та

- оренда, в якій базовий актив має низьку вартість, у зв'язку з тим, що Договір суборенди.

Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

В звітному році що закінчився 31 грудня 2024 року були операції пов'язані з операційною орендою, а саме, Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору оренди №1126/С/К6 від 30.04.2020р. (орендодавець – ТОВ «Епіцентр К», Код ЄДРПОУ32490244). Показники очікуваного розміру активу на право використання та зобов'язання щодо оренди менше межі суттєвості. Товариство прийняло рішення не застосовувати вимоги параграфів 22-49 МСФЗ 16 «Оренда» до такої оренди, оскільки базовий актив має низьку вартість. Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.3. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків.

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

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

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

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як

витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають з операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

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

3.8 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) 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.

3.8.2. Виплати працівникам

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

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Додатково Товариство не використовує недержавну пенсійну програму.

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

3.9.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

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

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) 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;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- д) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без отримання активу.

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

4.1.2. Витрати за позиками

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ на Товаристві не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало 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 суттєвий 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 недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість			Справедлива вартість		
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022

Витрати, тис	2 827	2 061	40	2 827	2 061	40
--------------	-------	-------	----	-------	-------	----

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

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

6.1. Дохід від реалізації

	2024	2023	2022
Сумарно дохід від реалізації послуг з управління активів КІФ, тис. грн	3 785	4 691	2 731
Всього отримано доходи від реалізації	3 785	4 691	2 731

6.2. Адміністративні витрати та інші операційні витрати, тис. грн.

	2024	2023	2022
Адміністративні витрати	4	19	3
Витрати на персонал	2 823	2 331	2 257
Амортизація	14	20	30
Інші операційні витрати	258	258	298
Всього адміністративних витрат	3 213	2 628	2 588

6.3. Фінансові доходи та витрати, тис. грн.

	2024	2023	2022
Процентні доходи	1 382	1 230	599
Відсотки нараховані на надану поворотну фінансову допомогу	1 086	1 088	599
Відсотки нараховані на залишки по рахунках	296	142	-
Процентні витрати	852	1 440	653
Витрати нараховані при визначенні поточної вартості активу	852	1 440	653

Розрахунок цих витрат та доходів наведений в примітках п.7.1.2.

Інші доходи у розмірі 5 тис.грн. це компенсація посадовими особами адміністративного штрафу згідно постанови №23-КУА/ПІФ від 05.03.24р. про накладання санкції за правопорушення на ринках капіталу та організованих товарних ринках від 05 березня 2024 року сплаченого Товариством.

6.4. Податок на прибуток

Керівництво Компанії в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, прийняло рішення про застосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування.

6.5. Інша дебіторська заборгованість

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Надана поворотна безвідсоткова фінансова допомога, тис	6 863	6 630	6 982
Винагорода за управління активами, тис	31	365	1 805

Заборгованість по авансам виданим, тис	8	59	8
Накопичений резерв від кредитних ризиків, тис	(72)	(72)	(72)
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	6 830	6 982	8 723

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Поворотна безвідсоткова фінансова допомога, тис	6 863	6 630	6 982
Відшкодження за управління активами, тис	31	365	1 805
Заборгованість по авансам виданим, тис	8	59	8
Податкові активи	71	66	72
Виробничі запаси	-	1	-
Накопичений резерв від кредитних ризиків, тис	(72)	(72)	(72)
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	6 901	7 049	8 795

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Станом на 31 грудня 2024 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки нарахована в розмірі 1% та склала 72 тис.грн.

6.6. Грошові кошти, тис

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Каса та рахунки в банках, в грн.	2 827	2 061	40
Банківські депозити, в грн.	0	0	0
Всього	2 827	2 061	40

Інформація щодо кредитного рейтингу банку, в якому зберігаються грошові кошти Товариства, наведено в розділі 7.3. Приміток

6.7. Статутний капітал

Станом на 31.12.2024 року зареєстрований та сплачений капітал складав 7 000 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року зареєстрований та сплачений капітал складав 7 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2022 року зареєстрований та сплачений капітал складав 7 000 тис. грн.

6.8. Резерв

У Товаристві створюється резервний фонд у розмірі 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5 відсотків суми чистого прибутку.

Вимоги щодо розміру та зберігання резервного фонду Товариства визначаються нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг України.

Відрахування за рік:

- 2022 рік 4 тис.грн.
- 2023 рік 20 тис.грн.
- 2024 рік 39 тис.грн.

	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2022
5% відсотків суми чистого прибутку.	39	20	4

Рішок	150	111	91
-------	-----	-----	----

7. Інша кредиторська заборгованість, тис грн.

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Договори, роботи, послуги	2	7	7
Інше			
Платіжні забезпечення (резерв забезпечення виплат відсотків)			149
Інша кредиторська заборгованість	2	7	156

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Фінансові зобов'язання.

7.1.1. Оцінювання

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

7.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності 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 об'єктивних та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних об'єктивних та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому кредитний збиток по дебіторській заборгованості за управління активами корпоративного інвестиційного фонду, який управляє Товариство, дорівнює нулю.

Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість по поворотній безвідсотковій фінансовій допомозі буде погашена у травні 2025 року, та строк надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги є менше року, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить 1%.

Товариством було сформовано додатковий резерв під фінансові активи, виходячи з наявних обставин та інформації, у розмірі 1% від загальної суми заборгованості, та складає 72 тис.грн.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - надану поворотну безвідсоткову фінансову допомогу було про дисконтовано та нараховано умовні відсотки.

В 2024 році діяло 2 Договори про надання поворотної фінансової допомоги. В травні 2024 року було погашено одну поворотну фінансову допомогу, та знову надана, згідно нового договору, поворотна безвідсоткова фінансова допомога. Нижче наведено розрахунок відсотків по цих договорах.

Згідно даних Національного Банку України (<https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#1ms>) було обрано середню процентну ставку за міжбанківськими кредитами у національній валюті на дату надання такої поворотної безвідсоткової фінансової допомоги в розмірі 25 %

1) розрахунок коефіцієнту дисконтування на звітну дату

Так як за звітний період прийнято квартал, квартальна відсоткова ставка складає $25/4=6,25\%$

$$K=1/(1+0,0625)^4=0,8$$

44

2) розрахунок поточної (дисконтованої) вартості

$$7\,200\,000,00 \cdot 0,8 = 5\,760\,000,00 \text{ грн.}$$

3) витрати від знецінення переданих у поворотну безвідсоткову фінансову допомогу грошових коштів (різниця між сумою наданих грошей та теперішньої вартості поворотної безвідсоткової фінансової допомоги)

$$7\,200\,000,00 - 5\,760\,000,00 = 1\,440\,000,00 \text{ грн.}$$

Період	Амортизація дисконту (10%)	Сума, грн.
15.05.2023		5 760 000,00
3 квартал 2023	164 283,00	6 267 040,00
4 квартал 2023	362 587,00	6 629 627,00
1 квартал 2024	379 278,00	7 008 905,00
14.05.2024	191 095,00	7 200 000,00

Згідно даних Національного Банку України (<https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#1ms>) було вібрано середню процентну ставку за міжбанківськими кредитами у національній валюті на дату надання такої поворотної безвідсоткової фінансової допомоги в розмірі 13,5 %

1) розрахунок коефіцієнту дисконтування на звітну дату

Так як за звітний період прийнято квартал, квартальна відсоткова ставка складає $13,5/4 = 3,375\%$

$$K = 1/(1+0,03375)^4 = 0,88167$$

2) розрахунок поточної (дисконтованої) вартості

$$7\,200\,000,00 \cdot 0,88167 = 6\,348\,016,00 \text{ грн.}$$

3) витрати від знецінення переданих у поворотну безвідсоткову фінансову допомогу грошових коштів (різниця між сумою наданих грошей та теперішньої вартості поворотної безвідсоткової фінансової допомоги)

$$7\,200\,000,00 - 6\,348\,016,00 = 851\,984,00 \text{ грн.}$$

Період	Амортизація дисконту (10%)	Сума, грн.
20.05.2024		6 348 016,00
2 квартал 2024	90 942,00	6 438 958,00
3 квартал 2024	164 283,00	6 647 794,00
4 квартал 2024	215 610,00	6 863 404,00
1 квартал 2025	217 687,00	7 081 091,00
18.05.2025	118 909,00	7 200 000,00

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами згідно норм національних та міжнародних стандартів обліку та фінансової звітності належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Ознакою суттєвого впливу на діяльність підприємства є володіння особою 20 і більше відсотків вартості статутного капіталу, та фактичний вплив на діяльність підприємства; ознакою контролю – володіння більше, ніж 50 відсотків вартості статутного капіталу.

7.2.1 Пов'язані особи

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЕНА ГРУП»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Згідно МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони" ми подаємо наступний перелік компаній та осіб, які є пов'язаними до ТОВ «КУА «АТЕНА ГРУП» а саме:

Засновник фізична особа - Герега Галина Федорівна

Засновник фізична особа - Герега Олександр Володимирович

Зв'язані юридичні особи пряме володіння:

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи / назва Товариства / реєстраційний номер облікової картки платника податків	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повна назва юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %
2	3	4	5	6
Герега Олександр Володимирович / 2464919259	33889038	Товариство з обмеженою відповідальністю «Респектум»	08154, Україна, Кисво-Святошинський р-н, Київська обл., місто Боярка, вулиця Соборності, будинок 36,	52,02
	32521261	Товариство з обмеженою відповідальністю «Інтертуризм»	65037, Україна, Овідіопольський р-н, Одеська обл., село Лиманка, Ж/м "совінйон", Одеський бульвар, 5	50,0
	32490244	Товариство з обмеженою відповідальністю «Епіцентр К»	02139, м. Київ, вул. Братиславська, буд. 11	51,3
	37963209	Товариство з обмеженою відповідальністю «Епіцентр Н»	04128, м. Київ, вул. Берковецька, буд. 6-В	50,94
	37500419	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОФЕРЕНТ»	04128, м. Київ, вул. Берковецька, буд. 6-В, 2-й поверх, кім. 41	51,3
Герега Галина Федорівна / 2177013745	33889038	Товариство з обмеженою відповідальністю «Респектум»	08154, Україна, Кисво-Святошинський р-н, Київська обл., місто Боярка, вулиця Соборності, будинок 36,	47,98
	32521261	Товариство з обмеженою відповідальністю «Інтертуризм»	65037, Україна, Овідіопольський р-н, Одеська обл., село Лиманка, Ж/м "совінйон", Одеський бульвар, 5	50
	32490244	Товариство з обмеженою відповідальністю «Епіцентр К»	02139, м. Київ, вул. Братиславська, буд. 11	47,97
	37963209	Товариство з обмеженою відповідальністю «Епіцентр Н»	04128, м. Київ, вул. Берковецька, буд. 6-В	48,36
	37500419	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ	04128, м. Київ, вул. Берковецька, буд. 6-В, 2-й поверх, кім. 41	48,7

		ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОФЕРЕНТ»		
	HE 448985 (Кіпр)	OGG GLOBAL LTD	Лампоусас, 1, 1095, Нікосія, Кіпр	100
	HE 399953 (Кіпр)	EPIAGRO HOLDING LIMITED	Тасо, 3, Дедлоу Хаус, 1520, Нікосія, Кіпр	50

4) пов'язані юридичні особи:

№	Найменування	Код ЄДРПОУ	Країна	Адреса
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВА ЛІНІЯ 1»	30728887	Україна	08162, Київська обл., Фастівський р-н, селище Чабани, вул. Одеське шосе, буд. 8
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «КАРПАТСЬКА КЕРАМІКА»	32014889	Україна	77300, Івано-Франківська обл., м. Калуш, вул. Б. Хмельницького, буд. 81
3	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЦЕНТР БУДІВЕЛЬНИХ МАТЕРІАЛІВ «ОСМОЛОДА»	31044378	Україна	77611, Івано-Франківська обл., Рожнятівський р-н, смт Брошнів- Осада, вул. 22 Січня, буд. 83
4	Товариство з обмеженою відповідальністю «МОНОЛІТ»	31139181	Україна	91042, Луганська обл., м. Луганськ, вул. Відродження, буд. 1
5	Товариство з обмеженою відповідальністю «АЛГА АКТИВ»	37395124	Україна	32002, Хмельницька обл. Хмельницький р-н, м. Городок, вул. Заводська площа, 7Е
6	Приватне акціонерне товариство «КИЇВМЕТАЛОПРОМ»	02138895	Україна	08623, Київська область, Фастівський район, смт Калинівка, вул. Індустріальна, 7
7	Приватне акціонерне товариство «ЛОГІСТИЧНИЙ ЦЕНТР КАЛИНІВКА»	33124753	Україна	08623, Київська область, Фастівський район, смт. Калинівка, вул. Індустріальна, буд. 5
8	Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВА	34718343	Україна	70422, Запорізька обл., Запорізький р- н, с. Нове Запоріжжя, Нікопольське

№ з/п	Найменування	Код ЄДРПОУ	Країна	Адреса
	ЛІНІЯ-ЗАПОРІЖЖЯ»			шосе, буд. 1-Е
9	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІРМА «МАРКЕР-ДНЕПР»	24988950	Україна	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Стартова, буд. 9А
10	Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВА ЛІНІЯ-УЖГОРОД»	35175747	Україна	88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Баб'яка, буд. 48
11	Товариство з обмеженою відповідальністю «ТОРГОВИЙ ДІМ «ТРЕЙДКОМ ІНКО»	34602373	Україна	08292, Київська область., Бучанський р-н, м. Буча, вул. Нове Шосе, буд. 48
12	Товариство з обмеженою відповідальністю «РТЦ «КРЕМІНЬ-ІНВЕСТ»	35131982	Україна	39631, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Київська, буд. 66-Г
13	Товариство з обмеженою відповідальністю «ВП ДЕВЕЛОПМЕНТ»	35725435	Україна	67571, Одеська обл., Одеський р-н, територіальна громада Фонтанська, Старокиївське шосе, 21 км, буд. 7
14	Товариство з обмеженою відповідальністю «РТЦ «ВОЛИНЬ»	34745136	Україна	43001, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Шевченка, буд. 13Б
15	Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВА ЛІНІЯ-МИКОЛАЇВ»	35218633	Україна	54001, Миколаївська обл., м. Миколаїв, вул. Велика Морська, буд. 45
16	Товариство з обмеженою відповідальністю «РТЦ «РОСЬ»	35791445	Україна	02125, м. Київ, вул. Петра Запорожця, буд. 15, офіс 34
17	Товариство з обмеженою відповідальністю «АРНІКА»	32257732	Україна	21007, Вінницька обл., Вінницький район, м. Вінниця, вул. Батозька, буд. 1-В
18	Товариство з обмеженою відповідальністю «ТАНДЕМ КАПІТАЛ»	34910861	Україна	32002, Хмельницька обл. Хмельницький район, м. Городок, вул. Заводська площа, 9/27
19	Селдімор Оверсіз Лімітед / SELDIMOR OVERSEAS LIMITED	HE324859	Кіпр	Тасу, 3, Дадло Хаус, 1520, Нікосія, Кіпр Thasou, 3, DADLAW HOUSE, 1520, Nicosia, Cyprus
20	Ренвіор Трейдинг Лімітед / RENVIOR TRADING LIMITED	HE322284	Кіпр	Тасу, 3, ДАДЛЮ БІЗНЕС ЦЕНТР НЕО, квартира/офіс 323, 1087, Нікосія, Кіпр Thasou, 3, DADLAW BUSINESS CENTRE NEO, Flat/Office 323, 1087,

№ з/п	Найменування	Код ЄДРПОУ	Країна	Адреса
				Nicosia, Cyprus
21	Вонедлор Трейдинг Лімітед / VONEDLOR TRADING LIMITED	HE322242	Кіпр	Тасу, 3, ДАДЛО БІЗНЕС ЦЕНТР НЕО, квартира/офіс 323, 1087, Нікосія, Кіпр Thasou, 3, DADLAW BUSINESS CENTRE NEO, Flat/Office 323, 1087, Nicosia, Cyprus
22	Товариство з обмеженою відповідальністю «ВІННИЦЬКА АГРАРНО-ПРОМИСЛОВА ГРУПА»	36604325	Україна	22800, Вінницька обл., Вінницький р-н, м. Немирів, вул. Соборна, буд. 226-А
23	Товариство з обмеженою відповідальністю «СХК «ВІННИЦЬКА ПРОМИСЛОВА ГРУПА»	33623350	Україна	21022, Вінницька обл., Вінницький р-н, м. Вінниця, вул. Зулінського Сергія, буд. 54-А
24	Товариство з обмеженою відповідальністю «РТЦ «БОРИСПІЛЬ»	34543910	Україна	08300, Київська обл., м. Бориспіль, вул. Горбатюка, буд. 2
25	Товариство з обмеженою відповідальністю «РТЦ «ІРПІНЬ»	34475254	Україна	08292, Київська обл., Бучанський р-н, м. Буча, вул. Нове Шосе, буд. 48
26	Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРБУД»	30649879	Україна	79071, Львівська обл., м. Львів, вул. Щирецька, буд. 7
27	Товариство з обмеженою відповідальністю «РЕЗЕРВ ПЛЮС»	33855894	Україна	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Столярова, буд. 1
28	Валстром Лімітед / VALSTROM LIMITED	HE172170	Кіпр	Тасу, 3, ДАДЛО БІЗНЕС ЦЕНТР НЕО, квартира/офіс 323, 1087, Нікосія, Кіпр Thasou, 3, DADLAW BUSINESS CENTRE, NEO Flat/Office 323, 1087, Nicosia, Cyprus
29	Паравіта Холдінг Лімітед / PARAVITA HOLDING LIMITED	HE279952	Кіпр	Тасу, 3, ДАДЛО БІЗНЕС ЦЕНТР НЕО, квартира/офіс 323, 1087, Нікосія, Кіпр Thasou, 3, DADLAW BUSINESS CENTRE, NEO Flat/Office 323, 1087, Nicosia, Cyprus
30	Товариство з обмеженою відповідальністю «АГРОХОЛДІНГ 2012»	40028765	Україна	32000, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, м. Городок, пров. Ванагса Ксьондза, буд. 17
31	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЗЕЛЕНА МИЛЯ»	34312627	Україна	29000, Хмельницька обл., м. Хмельницький, вул. Зарічанська, буд. 14/5
32	Товариство з обмеженою відповідальністю «АГРОФІРМА «МЕДОБОРИ»	35039398	Україна	47840, Тернопільська обл., Тернопільський район, с. Кам'янки, вул. Зелена, 1

№ з/п	Найменування	Код ЄДРПОУ	Країна	Адреса
33	Приватне акціонерне товариство «ЗАКУПНЯНСЬКЕ ХЛІБОПРИЙМАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО»	00952433	Україна	31614, Хмельницька обл., Чемеровецький р-н, смт Закупне, вул. Центральна, буд. 28
34	Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРАГРОІНВЕСТ»	32855584	Україна	09401, Київська обл., Білоцерківський р-н, смт Ставище, вул. Цимбала Сергія, буд. 4
35	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕПІЦЕНТР МАРКЕТПЛЕЙС»	44661744	Україна	02139, м. Київ, вул. Братиславська, буд. 11
36	Товариство з обмеженою відповідальністю «П'ЯТИРІЧАНКА»	37042341	Україна	12736, Житомирська обл., Звягельський р-н, с. Глинянка, вул. Заводська, буд. 1А
37	Приватне акціонерне товариство «ГНІВАНСЬКЕ ХЛІБОПРИЙМАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО»	00953318	Україна	23310, Вінницька обл., Тиврівський район, м. Гнівань, вул. Промислова, буд. 1
38	Товариство з обмеженою відповідальністю «ВИГОДА»	42098499	Україна	31204, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, с. Видава, вул. Трудова, буд. 12
39	Приватне мале підприємство «МАКС»	14157107	Україна	29000, Хмельницька обл., м. Хмельницький, вул. Зарічанська, буд. 14/5
40	Приватне підприємство «БУДІВЕЛЬНА КОРПОРАЦІЯ»	36813045	Україна	54015, Миколаївська обл., м. Миколаїв, вул. Спортивна, буд. 23
41	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕПІЦЕНТР М»	43457691	Україна	02139, м. Київ, вул. Братиславська, буд. 11
42	Товариство з обмеженою відповідальністю «ХМЕЛЬНИЦЬК-АГРО»	43417198	Україна	29017, Хмельницька обл., м. Хмельницький, вул. Зарічанська, буд. 14/5
43	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛОТІВКА ЕЛІТ»	32678215	Україна	30453, Хмельницька обл., Шепетівський р-н, с. Лотівка, вул. Центральна, буд. 1, корп. Б
44	Сільськогосподарське товариство з обмеженою відповідальністю «ДОВІРА»	03785958	Україна	31022, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, смт Антоніни, площа Графська, буд. 54
45	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЛАСТ-БОКС УКРАЇНА»	32946550	Україна	14014, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Ушинського, буд. 14

№ з/п	Найменування	Код ЄДРПОУ	Країна	Адреса
46	Приватна виробничо-комерційна фірма «ПОДІЛЛЯ-АГРОПРОДУКТ»	30528422	Україна	31002, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, м. Красилів, вул. Грушевського, буд. 148
47	Товариство з обмеженою відповідальністю «СВРАЗИЯ СЕРВІС»	42097715	Україна	31002, м. Красилів, вул. Грушевського, буд. 148
48	Приватне акціонерне товариство «АНТОНІНСЬКЕ ХЛІБОПРИЙМАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО»	03343686	Україна	31026, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, с. Кременчуки, вул. Вокзальна, буд. 1
49	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРЕСІЖН АГРІКАЛЧЕР ТЕХНОЛОДЖІ»	38903837	Україна	31002, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, м. Красилів, вул. Грушевського, буд. 148
50	Товариство з обмеженою відповідальністю «СК-БУЖОК»	43358887	Україна	31002, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, м. Красилів, вул. Грушевського, буд. 148
51	Солідез ОГ Фаундейшн/ Solidez OG Foundation	FL-0002.642.920-1	Ліхтенштейн	Хайлігкройц, 6, 9490, Вадуц, Ліхтенштейн Heiligkreuz 6, 9490 Vaduz, Liechtenstein
52	Сільськогосподарське товариство з обмеженою відповідальністю «НИВА»	23842227	Україна	30620, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, с. Поляхова
53	Приватне підприємство «СТЕРК»	32914733	Україна	02139, м. Київ, вул. Братиславська, буд. 11
54	Акціонерне товариство з переробки штучних матеріалів «ПЛАСТ-БОКС» PRZETWORSTWO TWORZYW SZTUCZNYCH «PLAST BOX» Joint Stock Company	0000139210	Польща	вул. ЛЮТОСЛАВСЬКОГО, 17А, офіс ---, населений пункт: СЛУПСЬК, поштовий індекс: 76-200, поштове відділення: СЛУПСЬК, країна: ПОЛЬЩА 17A Lutoslawskiego Street, office: ---, locality: Slupsk, postal code: 76-200; post office: SLUPSK; country: POLAND
55	Товариство з обмеженою відповідальністю «СТАРК ПАРТНЕР»/ STARK PARTNER Limited Liability Company	0000125220	Польща	вул. ---, № 6, офіс ---, населений пункт: УРШУЛІН, поштовий індекс: 05-825, поштове відділення: ГРОДЗИСЬК-МАЗОВЕЦЬКИЙ, країна: ПОЛЬЩА №6, Street, office: ---, locality: URSZULIN; postal code: 05-825; post office: Grodzisk Mazowiecki; country: POLAND
56	Товариство з обмеженою	0000702772	Польща	вул. ---, № 6, офіс ---, населений

№ з/п	Найменування	Код ЄДРПОУ	Країна	Адреса
	відповідальністю «СТАРК ПАРТНЕР НЕРУХОМОШЧІ»/ STARK PARTNER NIERUCHOMOSCI Limited Liability Company			пункт: УРШУЛІН, поштовий індекс: 05-825, поштове відділення: ГРОДЗИСЬК-МАЗОВЕЦЬКИЙ, країна: ПОЛЬЩА №6, Street, office: ---, locality: URSZULIN; postal code: 05-825; post office: Grodzisk Mazowiecki; country: POLAND
57	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЛАСТ-БОКС ДЕВЕЛОПМЕНТ»/PLAST-BOX DEVELOPMENT Limited Liability Company	0000197071	Польща	вул. ЛЮТОСЛАВСЬКОГО, № 18, офіс ---, населений пункт: СЛУПСЬК, поштовий індекс: 76-200, поштове відділення: СЛУПСЬК, країна: ПОЛЬЩА 18 Lutoslawskiego Street, office: ---, locality: Slupsk, postal code: 76-200; post office: SLUPSK; country: POLAND
58	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЛАСТ-БОКС АПАРТМЕНС» /PLAST-BOX APARTMENTS Limited Liability Company	0000295299	Польща	вул. ЛЮТОСЛАВСЬКОГО, 17А, офіс ---, населений пункт: СЛУПСЬК, поштовий індекс: 76-200, поштове відділення: СЛУПСЬК, країна: ПОЛЬЩА 17A Lutoslawskiego Street, office: ---, locality: Slupsk, postal code: 76-200; post office: SLUPSK; country: POLAND
59	Сільськогосподарське товариство з обмеженою відповідальністю «КАМСИТ»	32701406	Україна	21022, Вінницька обл., Вінницький район, м. Вінниця, вул. Зулінського Сергія, буд. 54-А
60	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕПІЦЕНТР ОІЛ»	44952740	Україна	04201, м. Київ, вул. Полярна, 20-Д
61	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕПІЦЕНТР СЕЙФТІ»	45304435	Україна	04128, м. Київ, вул. Берковецька, буд. 6-К
62	Товариство з обмеженою відповідальністю «АГРО ЕКО ТЕХНОЛОДЖІС»	45210908	Україна	32002, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, м. Городок, вул. Заводська площа, 9/27
63	Товариство з обмеженою відповідальністю «ГРІН ІНДАСТРІАЛ МЕНЕДЖМЕНТ»	45101011	Україна	04128, м. Київ, вул. Берковецька, буд. 6-К
64	«СУВАРИ» Акціонерне товариство в Паб'яніце/ «SUWARY» Joint Stock Company in Pabianice	0000200472	Польща	вулиця П. СКАРГІ, № 45/47, офіс ---, населений пункт ПАБ'ЯНІЦЕ, код 95-200, поштове відділення: ПАБ'ЯНІЦЕ, країна: ПОЛЬЩА 45/47, Street P. Skargi, office ---, locality

№ з/п	Найменування	Код ЄДРПОУ	Країна	Адреса
				Pabianice, postal code 95-200, post office: PABIANICE, country: POLAND
65	Товариство з обмеженою відповідальністю «КАРТПОЛ ГРУП» / KARTPOL GROUP Limited Liability Company	0000080388	Польща	вул. ЛУКАШЕВИЧА, № 11Д, офіс ---, населений пункт: ВОЛОМІН, поштовий індекс: 05-200, поштове відділення: ВОЛОМІН, країна: ПОЛЬЩА 11D Lukashevicha Street, office: ----, locality: Wolomin; postal code: 05-200; post office: WOLOMIN; country: POLAND
66	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОЕКТ ВАРШАВА» / PROJEKT WARSZAWA Limited Liability Company	0000784957	Польща	вул. АЛЕЯ ВИЩІГОВА, № 6, офіс ---, населений пункт: ВАРШАВА, поштовий індекс: 02-681, поштове відділення: ВАРШАВА, країна: ПОЛЬЩА 6 Aleja Wyshchigowa Street, office: ----, locality: Warsaw; postal code: 02-681; post office: WARSAW; country: POLAND
67	Акціонерне товариство «Інтерспорт Польська» / INTERSPORT POLSKA Joint Stock Company	0000216182	Польща	вул. ---, № 382, офіс ---, населений пункт: Холежин, поштовий індекс: 32-060, поштове відділення: Лішки, країна: ПОЛЬЩА №382, Street, office: ----, locality: Cholerzyn, postal code: 32-060, postal office: Liszki; country: POLAND
68	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕПІЛЕНД»	45537360	Україна	04128, м. Київ, вул. Берковецька, буд. 6-К
69	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕПІЦЕНТР ДЖЕНЕРЕЙШН»	45545908	Україна	04216, м. Київ, вул. Берковецька, буд. 6-К
70	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕКО АГРО СОЛАР»	45498771	Україна	32002, Хмельницька область, Хмельницький район, м. Городок, вул. Заводська площа, б. 9/27
71	Товариство з обмеженою відповідальністю «ДИВОЦЕНТР»	45559294	Україна	04071, м. Київ, вул. Костянтинівська, буд. 15А
72	Товариство з обмеженою відповідальністю «ВІЗА ІНВЕСТ»	34837733	Україна	07405, Київська обл., Броварський р-н, м. Бровари, вул. Київська, буд. 253

Дохід від операцій з пов'язаними юридичними особами

	2024	2023	2022
Операції з пов'язаними сторонами			

Дохід від реалізації послуг з управління активами ЕЗД, тис. грн	3 450	3 250	2 715
Залишок дебіторської заборгованості на кінець періоду, тис. грн	6894	6 995	8 787
Надана поворотна безвідсоткова фінансова допомога	6 863	6 630	6 982

Надана поворотна безвідсоткова фінансова допомога дисконтується, та нараховується дохід у вигляді умовних відсотків, розрахунок наведений у примітках 7.1.2

4) Пов'язані посадові особи

Операціями з такими особами є виключно операції з виплати заробітної плати.

№ з/п	Посада	Відмітка про основне місце роботи (основне/сумісництво)	Кількість	Витрати з оплати праці за 2024 рік (грн.)	Витрати з оплати праці за 2023 рік (грн.)	Витрати з оплати праці за 2022 рік (грн.)
1	2	3	4	5	5	5
1	Директор	основне	1	590 371,26	449 322,25	496 220,43
2	Внутрішній аудитор	сумісництво	1	23 425,00	20 100,00	20 063,10
3	Фахівець з управління активами	основне	1	374 084,23	376 706,88	364 784,82
4	Головний бухгалтер	основне	1	704 047,79	597 000,00	533 460,20
5	Ревізор	сумісництво	1	23 425,00	20 100,00	20 063,10
6	Керівник фінансового відділу	основне	1	598 204,78	497 600,00	455 634,56

7.2.3 Пояснення про відсутність необхідності в консолідації звітності між ПАТ «ОФЕРЕНТ» та ТОВ «КУА «АТЕНА ГРУП», які є пов'язаними особами.

Враховуючи, що згідно МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», Параграф 5: «Інвестор, незалежно від характеру його участі у суб'єкті господарювання (об'єкті інвестування), визначає, чи є він материнським підприємством шляхом оцінки, чи контролює він об'єкт інвестування.» ТОВ «КУА «АТЕНА ГРУП» визначить, чи контролює вона ЗНВКІФ ПАТ «ОФЕРЕНТ».

Згідно МСФЗ 10, Параграф 7 «Отже, інвестор контролює об'єкт інвестування тоді і лише тоді, коли інвестор має все перелічене далі:

- а) владні повноваження щодо об'єкта інвестування (див. параграфи 10–14);
- б) зазнає ризиків або має права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування (див. параграфи 15 та 16); та
- в) здатність використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування з метою впливу на результати інвестора (див. параграфи 17 та 18).»

Розглянемо п.в) МСФЗ 10, Параграф 7, тобто Параграфи 17 та 18, МСФЗ 10. Згідно них:

*пар.17 МСФЗ 10 «Інвестор контролює об'єкт інвестування, якщо інвестор не лише має владні повноваження щодо об'єкта інвестування та має права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування чи несе пов'язані з ними ризики, але й здатний скористатися своїми власними повноваженнями, з метою впливу на результати діяльності об'єкта інвестування.»

*пар.18 МСФЗ 10 «Отже, інвестор, наділений правами приймати рішення, має визначити, чи є він принципалом, чи агентом. Інвестор, який є агентом у відповідності з параграфами Б58–Б72 МСФЗ 10, не контролює об'єкт інвестування, коли він реалізує делеговані йому права прийняття рішень.»

Враховуючи, що в Параграфі Б58, МСФЗ 10 вказано, що: «Коли інвестор з правами приймати рішення (особа, яка приймає рішення) оцінює, чи контролює він об'єкт інвестування, він має визначити, є він принципалом чи агентом.....Агент – це сторона, яка переважно залучена діяти від імені та на користь іншої сторони або сторін (принципала (-ів)) і тому не контролює об'єкт інвестування, виконуючи свої повноваження приймати рішення» ми вважаємо, що ТОВ «КУА «АТЕНА ГРУП» є агентом і не контролює ПАТ «ОФЕРЕНТ».

Розглянемо детально (Параграф Б60, МСФЗ 10).

а) сферу застосування своїх повноважень приймати рішення щодо об'єкта інвестування (параграф Б62 та Б63);
(Компанія з управління активами зобов'язана:

1.1.1. управляти активами Фонду відповідно до вимог Регламенту Фонду, Проспекту емісії акцій Фонду та чинного законодавства України;

1.1.2. діяти в інтересах Фонду – формувати інвестиційний портфель з метою отримання максимального доходу при мінімальних можливих ризиках, у відповідності до Регламенту Фонду, Інвестиційної декларації Фонду та чинного законодавства України;

1.1.3. аналізувати інформацію щодо зміни вартості цінних паперів та приймати оперативні рішення щодо цінних паперів, які перебувають у портфелі інституційного інвестора;

1.1.4. виконувати наступного робочого дня після проведення операцій з цінними паперами від торгівця цінними паперами звіт про здійснення операцій з цінними паперами у формі, передбаченій відповідним договором;

1.1.5. дотримуватись вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму; розробляти правила проведення фінансового моніторингу та програми його здійснення з урахуванням вимог законодавства, яке регулює питання запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

1.1.6. сприяти працівникам центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму в проведенні аналізу фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, та Комісії у виконанні функції регулювання та нагляду за дотриманням вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму»;

1.1.7. компанія з управління активами зобов'язана ідентифікувати та повідомити центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, про осіб, що здійснюють фінансову операцію, та її характер, у разі встановлення, що ця операція містить ознаки такої, що згідно із Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму" підлягає фінансовому моніторингу, та має право відмовитися від забезпечення здійснення такої фінансової операції;

1.1.8. дотримуватись вимог, установлених пунктом 2.4. цього Договору та інших показників (нормативів), які обмежують ризики Учасників Фонду;

1.1.9. готувати проекти інформаційних повідомлень про випуски цінних паперів Фонду;

1.1.10. подавати на реєстрацію Регламент Фонду, Проспект емісії акцій Фонду та зміни до них, укладати та розривати договори з аудитором (аудиторською фірмою), торговцем цінними паперами, Центральним депозитарієм цінних паперів, незалежним оцінювачем майна Фонду;

1.1.11. організовувати розміщення та викуп розміщених цінних паперів Фонду відповідно до Регламенту Фонду та Проспекту емісії акцій Фонду;

1.1.12. залучати (у разі необхідності та відповідно до Регламенту, Проспекту емісії акцій Фонду) до процесу розміщення та викупу акцій Фонду торговця цінними паперами, який повинен мати відповідну ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами шляхом укладання відповідних договорів та контролю за їх виконанням;

1.1.13. забезпечити вільний доступ інвесторів Фонду до інформації, що міститься у Проспекті емісії акцій Фонду, Регламенті Фонду та змінах до них;

1.1.14. здійснювати розрахунок та визначення вартості чистих активів Фонду, подавати звіти про результати діяльності Фонду до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також забезпечувати розкриття такої інформації відповідно до законодавства;

1.1.15. брати участь в управлінні діяльністю емітента або іншої юридичної особи, акції (частки, паї) якої належать до складу активів Фонду, активами якого управляє компанія з управління активами;

1.1.16. дотримуватись пруденційних нормативів щодо діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), перелік, розміри і методика розрахунку яких встановлюються Комісією;

1.1.17. подавати до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку розрахунок показників, що підтверджують виконання встановлених пруденційних нормативів щодо діяльності з управління активами (діяльності з управління активами) в порядку та у строки, визначені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.)

б) права, утримувані іншими сторонами (параграфи Б64–Б67); (Фонд має право змінювати Компанію з управління активами: Заміна Компанії з управління активами (надалі – Компанія) здійснюється за рішенням загальних зборів Учасників Фонду шляхом розірвання Договору про управління активами та укладення договору про управління активами Фонду з іншою компанією з управління активами.

Заміна Компанії може здійснюватися Фондом у разі:

- закінчення терміну дії цього Договору, крім випадків продовження дії Договору рішенням загальних зборів Учасників Фонду;

- прийняття загальним зборами Учасників Фонду рішення про зміну Компанії з будь-яких підстав;

- порушення Компанією умов Договору на управління активами Фонду, Регламенту Фонду, Проспекту емісії акцій Фонду та/або чинного законодавства України;

- анулювання виданої Компанії ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів;

- діяльності Компанії.

З моменту закінчення року та інтересів Учасників Фонду в разі виникнення хоча б однієї з зазначених обставин діяльність Компанії щодо управління активами Фонду призупиняється з моменту набрання чинності відповідного рішення загальних зборів Учасників Фонду. Рішення про розірвання цього Договору затверджується загальними зборами Учасників Фонду. Протягом 30 (тридцять) робочих днів з моменту призупинення діяльності Компанії щодо управління активами Фонду загальні збори Учасників Фонду зобов'язані затвердити рішення щодо зміни Компанії з управління активами та укладення договорів з іншою компанією з управління активами. З моменту призупинення діяльності Компанії щодо управління активами Фонду Наглядова рада Фонду скликає позачергові загальні збори Учасників Фонду з питання затвердження рішення щодо зміни Компанії з управління активами та укладає договір з іншою Компанією з управління активами. До моменту затвердження загальними зборами Учасників Фонду рішення щодо призначення Компанії з управління активами та затвердження договору між Фондом і Компанією з управління активами про управління активами Фонду, управління Фондом в інтересах Учасників Фонду здійснює Наглядова рада Фонду.)

в) винагорода, на яку вона має право відповідно до угоди (угод) про винагороду (параграфи Б68–Б70); (Винагорода Компанії визначається як відсоток вартості чистих активів Фонду та приросту вартості чистих активів Фонду. Винагорода Компанії виплачується грошовими коштами. Винагорода Компанії розрахована у співвідношенні до вартості чистих активів Фонду нараховується щомісяця коштами. Винагорода Компанії розрахована у співвідношенні до приросту вартості чистих активів Фонду нараховується коштами за результатами діяльності за звітний рік. Максимальний розмір винагороди Компанії, розрахованої у співвідношенні до вартості чистих активів Фонду, не може перевищувати 10 (десять) відсотків середньорічної вартості чистих активів Фонду протягом фінансового року, визначеної відповідно до нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Остаточний розмір винагороди Компанії, розрахованої у співвідношенні до вартості чистих активів Фонду, визначається за рішенням Наглядової ради Фонду. Розмір винагороди Компанії з управління активами, розрахованої у співвідношенні до приросту вартості чистих активів Фонду не може перевищувати 2% (два відсотки) цього приросту за результатами діяльності за звітний рік. Максимальний розмір винагороди Компанії, розрахованої у співвідношенні до приросту вартості чистих активів Фонду, не може перевищувати 15% (п'ятнадцять відсотків) цього приросту за результатами діяльності за звітний рік. Остаточний розмір винагороди Компанії, розрахованої у співвідношенні до приросту вартості чистих активів Фонду, визначається за рішенням Наглядової ради Фонду. Визначення вартості чистих активів для розрахунку винагороди Компанії здійснюється на підставі даних середньомісячних розрахунків вартості чистих активів Фонду станом на кінець останнього робочого дня звітної місяця. За підсумками фінансового року здійснюється остаточний перерахунок винагороди Компанії за рік на підставі розрахунку середньорічної вартості чистих активів, здійсненого за даними щомісячних розрахунків вартості чистих активів Фонду. За рішенням Наглядової ради Фонду, крім винагороди, може виплачуватися премія. Розмір премії не може перевищувати 15% (п'ятнадцять відсотків) розміру прибутку, отриманого Фондом за результатами діяльності за звітний рік понад прибуток, який було заплановано в інвестиційній декларації на відповідний фінансовий рік.)

г) ризики для особи, яка приймає рішення, у зв'язку із змінним характером доходів від інших інтересів в об'єкті інвестування (параграфи Б71 та Б72). (Компанія з управління активами незалежно від різних об'єктів інвестування КІФа отримує однакову винагороду і не має ніякого додаткового ризику від змінності рівня доходу КІФа)

7.3. 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 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.

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.

Кредитний ризик – це 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, облігації, дебіторська заборгованість і т.п. (власні та чужі (у разі наявності)).

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

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.

У 2024 році Sense Bank (АТ "СЕНС БАНК") зберіг найвищий кредитний рейтинг — uaAAA за національною шкалою, що свідчить про надзвичайно високу кредитоспроможність.

Ось ключові деталі щодо рейтингу банку у 2024 році:

Рейтингова оцінка

• Рейтингове агентство Expert Rating підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг банку на рівні uaAAA — це найвищий можливий рівень за українською шкалою.

- Рішення базувалося на:
- фінансовій звітності банку за 2023 рік,
- результатах за 9 місяців 2024 року,
- аналізі показників за січень–листопад 2024 року.

Фінансова стійкість

- Регуляторний капітал банку перевищував норматив НБУ у понад 34 рази, що свідчить про надзвичайну фінансову стабільність.
- Обсяг чистих кредитів клієнтам зріс на 21,56%, до 41,156 млрд грн за 9 місяців 2024 року.

В банку АТ "СЕНС БАНК" відкритий розрахунковий рахунок Товариства, та в якому зберігаються грошові кошти на поточному рахунку. На підставі цього рейтингу, очікувані кредитні збитки Товариство визнає у розмірі 0 %.

Кредитний ризик по фінансовим активам у вигляді поточної дебіторської заборгованості є низький, що підтверджується довготривалою співпрацею з контрагентом, відсутність у контрагента податкового боргу (згідно даних ДПС на 01.01.2024) та аналізом фінансової звітності за попередні періоди.

Ризик непогашення дебіторської заборгованості по винагороді за управління активами мінімальний, оскільки це заборгованість за виконані послуги з управління активами КІФ, яким управляє Товариство.

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.

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.

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.

У зв'язку з відсутністю на Товаристві активів по яких необхідно розраховувати вищезазначені види ризиків, розрахунок їх за рік що закінчився 31.12.2024 р. не проводився.

7.4. Управління капіталом

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

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;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р. (з врахуванням змін) Товариство розраховує такі показники:

1) розмір власних коштів; 2) норматив достатності власних коштів; 3) коефіцієнт покриття операційного ризику; 4) коефіцієнт фінансової стійкості.

Дата	Показник розміру власних коштів	Норматив достатності власних коштів	Коефіцієнт покриття операційного ризику	Коефіцієнт фінансової стійкості	Норматив ліквідності активів (КУА) (зазначається з округленням до чотирьох знаків після коми):
Норма у Положенні № 1597	глава 2 розділу III: визначення - п. 1, нормативне значення - п. 3;	глава 3 розділу III: розрахунок - п. 2, нормативне значення - п. 5	глава 4 розділу III: розрахунок - п. 2, нормативне значення - п. 7	глава 5 розділу III: розрахунок - п. 2, нормативне значення - п. 4	Рішення №1221 розрахунок - п. 2 - чинність з 01.10.2022; нормативне значення - пп. 3-4 - чинність з 01.01.2023
Нормативне значення	≥ 3,5 млн. грн.	≥ 0,5 з 01.03.17р. ≥ 1	≥ 0,5 з 01.03.17р. ≥ 1	≥ 0,5	для існуючих до 2023 року: з 01.01.2023 - ≥ 0,1; з 01.03.2023 - ≥ 0,3; з 01.10.2023 - ≥ 0,5
31.12.23	8 634 467,87	13,3439	21,4963	0,9752	0,5136
31.01.24	8 655 075,24	13,1745	20,8816	0,9952	0,5164
28.02.24	8 655 075,24	13,1745	20,8816	0,9926	0,6098
31.03.24	8 655 075,24	13,1745	20,8816	1,0000	0,6435
30.04.24	8 655 075,24	13,1745	20,8816	0,9999	0,6675
31.05.24	8 655 075,24	13,1745	20,8816	0,9998	0,6834
30.06.24	8 655 075,24	13,1745	20,8816	0,9998	0,6999
31.07.24	8 655 075,24	13,1745	20,8816	0,9998	0,6965
31.08.24	8 609 957,22	13,1058	20,7727	0,9998	0,7248
30.09.24	8 611 837,14	13,1087	20,7773	0,9998	0,7160

58

31.10.24	8 613 717,06	13,1115	20,7818	0,9998	0,7145
30.11.24	8 615 596,98	13,1144	20,7863	0,9998	0,7120
31.12.24	8 617 476,90	13,1172	20,7909	0,9998	0,7064

На підставі пункту 1 Рішення НКЦПФР № 153 від 15.02.2023 року «Щодо застосування деяких рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на період дії воєнного стану» було прийнято рішення тимчасово, на період дії воєнного стану, зупинити дію рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01 жовтня 2015 року № 1597 "Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками", зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 жовтня 2015 року за № 1311/27756 (зі змінами).

У відповідності з Рішенням НКЦПФР № 1221 від 29.09.2022 року «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» (набрання чинності з 01.10.2022 року), (далі – Рішення 1221), встановлено вимоги до нормативу ліквідності активів для професійних учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, що не є банками. Професійним учасникам ринків капіталу та організованих товарних ринків у відповідності до Рішення 1221 необхідно привести свою діяльність у відповідність до вимог цього рішення до 01.01.2023 року. Станом на 31.12.2024 року норматив ліквідності активів Товариства відповідав встановленому нормативному значенню у відповідності до Рішення 1221, та складав 0,7064. Компанія дотримується нормативу ліквідності активів протягом звітного періоду. У разі зміни методики розрахунку або складу активів/зобов'язань, Компанія здійснює відповідне коригування внутрішніх процедур та звітності.

7.5. Вплив вторгнення російської федерації в Україну

24 лютого 2022 року почалося вторгнення росії в Україну. Указом Президента України від 24.02.2022р. № 64/2022 в Україні введено воєнний стан з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, 15 березня Верховна Рада затвердила Указ Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні». Йдеться про продовження дії воєнного стану ще на 30 днів – з 05 години 30 хв. 26 березня до 24 квітня 2022 року включно. 21 квітня 2022 року Верховна Рада прийняла Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 19.04.2022 № 7300, за яким воєнний стан в Україні продовжують з 05:30 25 квітня 2022 року строком на 30 діб – до 25 травня 2022 року.

Президентом України підписано закони України від 03 березня 2022 року № 2115-IX «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» та №2118-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо особливостей оподаткування та подання звітності у період дії воєнного стану» (далі – Закон № 2118). Закон передбачає надання можливості фізичним особам, ФОП, юридичним особам подати податкові, облікові, фінансові, бухгалтерські, розрахункові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та (або) в електронній формі, через 90 календарних днів після припинення чи скасування воєнного стану за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Граничні строки подання звітності в період воєнного стану продовжено.

Для мінімізації ризиків для працівників в період воєнного стану, вони були переведені на віддалену роботу з дому до майбутнього повідомлення, за виключенням осіб, які необхідні для запуску критично важливих сфер офісних систем Керівництво провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва.

Очікуваний вплив на наступний звітний період

Враховуючи вищевикладене, руйнівні наслідки вторгнення російської федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський облік та звітність банків, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

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

Затверджено	Набрання чинності	Початок воєнного стану	Закінчення воєнного стану
Указ Президента №64/2022 затверджено Законом №2102-IX від 24.02.2022	24.02.2022	05:30 24 лютого 2022 р.	05:30 26 березня 2022 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЕНА ГРУП»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Указ Президента від 14.03.2022 р. №133/2022 затверджено Законом №2119-IX від 15.03.2022	18.03.2022	05:30 26 березня 2022 р.	05:30 25 квітня 2022 р.
Указ Президента від 18.04.2022 р. №259/2022 затверджено Законом №2212-IX від 21.04.2022	22.04.2022	05:30 25 квітня 2022 р.	05:30 25 травня 2022 р.
Указ Президента від 17.05.2022 р. №341/2022 затверджено Законом №2263-IX від 22.05.2022	23.05.2022	05:30 25 травня 2022 р.	05:30 23 серпня 2022 р.
Указ Президента від 12.08.2022 р. №573/2022 затверджено Законом №2500-IX від 15.08.2022	17.08.2022	05:30 23 серпня 2022 р.	05:30 20 листопада 2022 р.
Указ Президента від 07.11.2022 р. №757/2022 затверджено Законом №2738-IX від 16.11.2022	18.11.2022	05:30 21 листопада 2022 р.	05:30 19 лютого 2023 р.
Указ Президента від 06.02.2023 р. №58/2023 затверджено Законом №2915-IX від 07.02.2023	14.02.2023	05:30 19 лютого 2023 р.	05:30 20 травня 2023 р.
Указ Президента від 01.05.2023 р. №254/2023 затверджено Законом №3057-IX від 02.05.2023	19.05.2023	05:30 20 травня 2023 р.	05:30 18 серпня 2023 р.
Указ Президента від 26.07.2023 р. №451/2023 затверджено Законом №3275-XI від 27.07.2023	18.08.2023	05:30 18 серпня 2023 р.	05:30 16 листопада 2023 р.
Указ Президента від 06.11.2023 року №734/2023 затверджено Законом №3429-IX від 08.11.2023	10.11.2023	05:30 16 листопада 2023 р.	05:30 14 лютого 2024 р.
Указ Президента від 05.02.2024 року №49/2024 затверджено Законом №3564-IX від 06.02.2024	13.02.2024	05:30 14 лютого 2024 р.	05:30 14 травня 2024 р.
Указ Президента від 06.05.2024 року №271/2024 затверджено Законом №3684-IX від 08.05.2024	10.05.2024	05:30 14 травня 2024 р.	05:30 12 серпня 2024 р.
Указ Президента від 23.07.2024 року №469/2024 затверджено Законом №3891-IX від 23.07.2024	08.08.2024	05:30 12 серпня 2024 р.	05:30 10 листопада 2024 р.

У 2024 році Україна продовжувала перебувати в умовах повномасштабної війни, що розпочалася 24 лютого 2022 року. Військові дії, окупація територій, пошкодження інфраструктури, перебої в енергопостачанні та логістичні труднощі створили високий рівень невизначеності для бізнесу.

У 2024 році реальний ВВП України зріс на 2,9%, але залишився на 22% нижчим за рівень 2021 року.

Як виглядає динаміка ВВП України за останні роки за даними Центру економічної стратегії та Держстату:

2022 рік: падіння реального ВВП на 28,8% через повномасштабне вторгнення.

2023 рік: зростання на 5–5,5%, однак економіка залишалась нижчою за довоєнний рівень.

2024 рік: реальний ВВП зріс на 2,9%, що свідчить про уповільнення темпів відновлення. За оцінками, економіка залишалась на 22% нижчою, ніж у 2021 році.

Це означає, що попри позитивну динаміку, відновлення економіки України у 2024 році було стриманим, з огляду на триваючу війну, обмеження інвестиційної активності та інфраструктурні втрати.

Вплив на діяльність Товариства

Товариство зазнало таких впливів:

- **Операційні ризики:** тимчасове призупинення роботи окремих офісів, релокація персоналу, перебої в комунікаціях.
- **Фінансові ризики:** волатильність валютного курсу, зміни в оцінці активів, зниження інвестиційної активності клієнтів.
- **Логістичні обмеження:** ускладнене фізичне переміщення документів, обмежений доступ до деяких контрагентів.
- **Підвищення витрат:** на кібербезпеку, резервні канали зв'язку, підтримку персоналу.
- **Адаптаційні заходи:** перехід на дистанційні формати роботи, цифровізація процесів, перегляд інвестиційної стратегії.

Оцінка невизначеності

Товариство визнає, що:

- Військові ризики залишаються суттєвим фактором невизначеності щодо майбутніх грошових потоків.
- Оцінка активів та зобов'язань здійснюється з урахуванням поточних ринкових умов, включаючи ризики втрати контролю над окремими активами.
- Безперервність діяльності не поставлена під загрозу, однак Товариство постійно переглядає сценарії розвитку подій.

Підтримка та стійкість

Попри складні умови, Компанія демонструє високу адаптивність та продовжує виконувати свої зобов'язання перед клієнтами, партнерами та регуляторами. Здійснюється регулярний моніторинг ризиків, оновлення внутрішніх політик та підтримка фінансової стабільності.

7.6. Події після Балансу

Відповідно до МСБО 10 "Події після звітного періоду": події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Стандарт визначає два типи подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Між датою складання (31.12.2024) та затвердження фінансової звітності (31.01.2025) жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Керівник

Симоненко Ю.А.

Головний бухгалтер

Луценко К.В.

		№		
На №	17/02	від	17.01.2025	

...the ...

62

Прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
04 (Місцевості) а/ку шів
Ген. директор Величко О. В.

