ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ»
ЗА 2024 РІК

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ТРАСТ КЕПІТАЛ»
Скорочена назва	ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ»
Країна	Україна
Код ЄДРПОУ	37396379
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Види діяльності за КВЕД	За даними Витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців від 03.07.2020 р. основний вид економічної діяльності: 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти
Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з управління активами інституційних інвесторів	Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), видана НКЦПФР (рішення № 2106 від 15.12.2015р.). Строк дії ліцензії з 27.01.2016р. – необмежений.
Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА	- ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛЬТІС – ДІМ» - ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВІЗАРД» - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АРГОС» - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АМТЕЛ» - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІРА ІНВЕСТМЕНТС» - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІРАНДА» - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФАЛЬКОР» - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПЕТРОС» - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СІ ІНВЕСТ» - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СТРІМ ІНВЕСТ» до 24.10.2024 р - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЕНІКС» до 24.10.2024 р - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНВЕСТ КАПІТАЛ КИЇВ» з 05.12.2024 р

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ»
ЗА 2024 РІК

Місце, дата та номер проведення реєстраційної дії	Товариство зареєстровано державною адміністрацією 07.12.2010р., номер запису 1 067 102 0000 016069.
Місцезнаходження	03115, м. Київ, проспект Перемоги, буд.118
Офіційна сторінка в інтернеті	http://trust-capital.com.ua/
E-mail:	office@trust-capital.com.ua
Тел./факс	(044) 490-31-49
Чисельність працівників на звітну дату	4 працівника
Економічне середовище функціонування підприємства	Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін, тому активи й операції Товариства можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної і економічної ситуації у зв'язку з воєнними діями в країні.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2024 року учасник Товариства:

Учасники Товариства:	**31.12.2023**	**31.12.2024**
Нагорна Анна Володимирівна	100,0	100,0
Всього	**100,0**	**100,0**

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Операційне середовище (умови здійснення діяльності, ліцензування, державне регулювання)

Незважаючи на війну, економіка України надалі відновлюється. Так, у І кварталі 2024 року реальний ВВП України продовжував зростати. Цьому й надалі сприяв високий рівень адаптивності підприємств і населення до діяльності в умовах воєнного часу. Економіку підтримують значні бюджетні витрати на оборону та соціальний захист громадян.

Економічне зростання могло б бути жвавішим, однак через невизначеність із надходженням міжнародної допомоги уряд обережно витрачав бюджетні кошти в І кварталі. Це позначилося на економіці загалом – темпи відновлення загальмували, а показники ВВП на початку року виявилися дещо гіршими, ніж очікував НБУ.

Із середини березня допомога від міжнародних партнерів активізувалася. Україна отримала значні суми коштів від ЄС, Канади, МВФ та Світового банку. Водночас ЄС ухвалив довгострокову програму підтримки України на 2024–2027 роки обсягом 50 млрд євро. Крім того, США остаточно затвердили бюджет підтримки України на цей рік. Були й інші гарні новини. Зокрема, попри атаки росії, надалі функціонує морський коридор, яким український бізнес експортує продовольство та продукцію металургії.

Водночас реалізувалися й ризики. Так, ракетні атаки росіян спричинили значні руйнування об'єктів критичної інфраструктури навесні, передусім енергетичного сектору. Відновити всі ці об'єкти в короткі строки неможливо, а наявні генеруючі потужності потребують планових ремонтів. Тому спостерігатиметься періодичний дефіцит електроенергії в різних регіонах, що, звісно, обмежуватиме відновлення економіки.

Саме через втрати енергосектору НБУ погіршив прогноз зростання економіки на цей рік з 3,6% до 3%. Однак очікується, що в наступні роки економічне зростання пришвидшиться до 4–5%. Цьому сприятиме подальше пристосування бізнесу та населення до нових викликів, а також значні бюджетні стимули за збереження підтримки міжнародних партнерів.

Існування таких обставин в Україні як широкомасштабна війна і як наслідок економічна нестабільність. Вплив цих обставин та їх остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю. Безпосередній вплив подій на діяльність Товариства на даний час не може бути визначений. Ці обставини спричиняють невизначеність економічної ситуації та існування значної ймовірності подальшого їх негативного впливу на економіку країни в цілому та на діяльність Фонду зокрема.

Керівництво відстежує поточний стан розвитку подій та вживає всіх необхідних заходів для послаблення можливого впливу негативних чинників та забезпечення підтримки економічної стабільності Товариства в умовах, що склалися.

Отже, Керівництво КУА не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства (надалі – фінансова звітність) є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень та підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ»
ЗА 2024 РІК

Концептуальною основою фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ТРАСТ КЕПІТАЛ» (далі за текстом – ТОВ «КУА «ТРАСТ КАПІТАЛ», Товариство, Компанія, КУА) за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України (https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2022_updated-576).

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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

2.3. Застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій при підготовці фінансової звітності

При складанні фінансової звітності ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ» застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 31 грудня 2024 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ» не застосовувались.

Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2024 року :

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ, які прийняті, але не вступили в дію

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Фонду. Фонд має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

№	Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ	Аналіз впливу
1	Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну».	Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку	1 січня 2025 року	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2025 року.	Оскільки компанія здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

2	Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «*Контракти на* відновлювану електроенергію ».	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів	1 січня 2026 року	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.	Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.
3	Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів	1 січня 2026 року.	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.	Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках
4	Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).	Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів	1 січня 2026 року	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.	Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.
5	МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».	Впровадження МСФЗ 18 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	1 січня 2027 року	Компанія планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року	Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема: -Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів. -Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації. -Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків. -Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації. -Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими

		для покращення порівнянності 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.			сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.
6	МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття».	Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії	1 січня 2027 року	Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19.	Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації. У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів

Наразі Керівництво Товариства продовжує оцінювати вплив цих стандартів на фінансову звітність Фонду. Передбачається незначний вплив цих стандартів на фінансову звітність.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.5. Припущення про безперервність діяльності

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

У ситуації різкого обмеження можливостей для здійснення повноцінної фінансово-господарської діяльності, пов'язаної з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю, об'єктивно зросли ризики суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Управлінський персонал Товариства провів оцінку обґрунтованості застосування ним принципу безперервності діяльності.

Товариство не має залежності від російських та білоруських ринків, в структурі бенефіціарної власності Товариства, клієнтів або постачальників, прямих чи непрямих зв'язків з відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції немає. Товариство не зазнало фізичних втрат внаслідок військових дій та не має активів в зоні бойових дій. Фонди, якими управляє КУА та від яких отримує основний дохід, не припинили своєї діяльності та розраховуються за своїми зобов'язанням перед Товариством. Активи Фондів не зазнали впливу в наслідок військової агресії, вони не знаходяться на окупованих територіях, та в місцях ведення бойових бій. За результатами діяльності Товариство за 2024 рік отримало прибуток в розмірі 786 тис. грн.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ»
ЗА 2024 РІК

Керівництво реалізовує заходи щодо подальшого покращення фінансового стану Товариства. Діяльність керівництва Товариства у наступних звітних періодах буде зосереджена на ключових моментах, а саме: адаптації бізнес-процесів до роботи в умовах воєнного стану, пошуку нових джерел доходів, мінімізації та покриття можливих збитків, збільшення активів Товариства. Для отримання додаткових доходів Товариство також розміщує тимчасово вільні кошти на депозитах у надійних системних банках, що входять до переліку об'єктів критичної інфраструктури.

Керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Товариства в умовах, що склалися. Однак наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Товариства.

У Товариства наявні достатні грошові кошти для покриття короткострокових потреб. Товариству не потрібно домовлятися з кредиторами про реструктуризацію зобов'язань та не потрібно зменшувати його операційні витрати. Товариству не потрібно звертатись за фінансовою підтримкою до учасників для забезпечення нормальної діяльності.

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

Рішення про затвердження фінансової звітності	Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства «07» травня 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після затвердження до випуску.
Звітний період фінансової звітності	Звітним періодом, за який формується фінансова звітність після її затвердження, вважається 2024 рік, тобто період 01 січня по 31 грудня 2024 року.
Ідентифікація фінансової звітності	Представлення фінансової звітності загального призначення: надання інформації про фінансовий стан результатів діяльності, про рух грошових коштів підприємств, які є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті економічних рішень.
Принципи ведення бухгалтерського обліку	Бухгалтерський облік ведеться у відповідності до законодавства України. Фінансова звітність, яка представлена, складена відповідно до МСФЗ.

3.СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Організація і методологія бухгалтерського обліку Товариства здійснюється відповідно до «Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», затвердженого Товариством, яке сформоване відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

В 2024 році облікова політика Компанії не змінювалась.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ»
ЗА 2024 РІК

Фінансова звітність складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024 року, звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік, звіту про рух грошових коштів за 2024 рік, звіту про власний капітал за 2023 рік, приміток до річної фінансової звітності за 2024 рік.

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

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

3.3. Основні принципи облікової політики:

1. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

2. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

3. Використання оцінок і суджень

Товариство використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Товариство здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Товариства, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

4. Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариством в порівнянні з їх операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: непоточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язань користуються договорами та чинним законодавством.

5. Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів чи нематеріальних активів становить 20 000,00 грн.

Пороги суттєвості для різних статей звітності наведено у Таблиці №1.

Таблиця №1

№ з/п	Стаття/Операція	Базовий показник	Розмір суттєвості
1	Відображення статей фінансової звітності	Загальна сума за статтею фінансової звітності	1 000,00 грн
2	Розкриття статей фінансової звітності (окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу	Валюта балансу	0.2%
3	Розкриття статей доходів та витрат	Чистий прибуток (збиток) підприємства	0.5%
4	Переоцінка або зменшення корисності об'єктів обліку	Відхилення вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості	5%
5	Визначення теперішньої вартості фінансових інструментів	Відхилення розміру відсотку за договором над середньозваженою ставкою за даними НБУ або від вартості об'єктів обліку (у разі відсутності відсотку за договором)	2%
6	Визнання резервів під очікувані кредитні збитки	Вартість фінансового активу	1%

6. Активами визнаються такі теперішні економічні ресурси, що контролюється Товариством внаслідок минулих подій.

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до 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.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю.

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

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 зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

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

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю. Подальша оцінка грошових коштів та еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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: **грошові кошти, облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.**

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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 підтверджувану 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.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку очікуваних збитків співвідношенням кредитних ризиків до внутрішнього кредитного рейтингу позичальника, його прибутків збитків за попередній рік, та наявності факторів перенесення строків погашення заборгованості.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

3.3.4. 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 інвестиційні сертифікати та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

Якщо цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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

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

3.3.5. Зобов'язання

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

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства 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.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікова політика щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Всі об'єкти основних засобів Товариства обліковуються в бухгалтерському обліку за моделлю собівартості.

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) якого більше одного року та перевищує рівень його суттєвого визнання.

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Компанії на основі МСБО 16 «Основні засоби» з урахуванням певних застережень.

Обліковою одиницею основних засобів вважати об'єкт основних засобів.

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану.

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

3.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування 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:

машини та обладнання	- 5 років
комп'ютерна техніка, засоби друку, телефони	- 2 роки
меблі	- 4 роки

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка 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

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюються у відповідності з МСБО 38 «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, виходячи із строку корисного використання об'єкту. Строк корисного використання об'єкта і фактори, що впливають на нього, відображаються в актах (протоколах) постійно діючої інвентаризаційної комісії, які згідно графіку обігу документів, здаються в бухгалтерію.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

3.4.5 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від

зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікова політика щодо оренди

Товариство (орендар) застосовує МСФЗ 16 «Оренда». У відповідності до МСФЗ 16, активи при використанні яких до Товариства не переходять практично всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням вважаються орендованими.

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 стимулів до оренди;

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

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

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

Після дати початку оренди 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 з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

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

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

а) проценти за орендним зобов'язанням; та

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

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

3.6. Облікова політика щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. 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 не розраховується, оскільки прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату на усі податкові різниці в рамках податкового обліку.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

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

3.7.2. 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 відпускних.

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

3.8.1. Доходи та витрати

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

При визначені вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця. Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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

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

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

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

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

та

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

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

Визнання витрат відбувається одночасно з:

(і) первісним визнанням зобов'язання чи збільшенням балансової вартості зобов'язання; або

(іі) припиненням визнання активу чи зменшенням балансової вартості активу.

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

Доходи та витрати класифікуються за:

Вид доходу/витрати	Стаття фінансового результату	Вид діяльності
Реалізація фінансових інвестицій	Інші доходи	Інвестиційна діяльність
Переоцінка фінансових інвестицій	Інші доходи/Інші витрати	Інвестиційна діяльність
Надання послуг з управління активами інститутів спільного інвестування – КІФ, ПІФ)	Чистий дохід від реалізації товарів, робіт, послуг	Операційна діяльність
Реалізація активів утримуваних для продажу	Чистий дохід від реалізації товарів, робіт, послуг/ Собівартість реалізованої продукції ,товарів, робіт, послуг	Операційна діяльність
Визнання теперішньої вартості майбутніх платежів дебіторської заборгованості	Інші доходи/Інші витрати	Інвестиційна діяльність
Нараховані відсотки за депозитними вкладами в банках	Інші доходи/Інші витрати	Інвестиційна діяльність
Нараховані відсотки на залишок коштів на рахунках	Інші операційні доходи	Операційна діяльність
Нараховані резерви під кредитні збитки	Інші доходи / Інші витрати	Інвестиційна діяльність
Визнання теперішньої вартості майбутніх платежів за фінансовими зобов'язаннями	Інші фінансові доходи/Інші фінансові витрати	Фінансова діяльність

3.8.2. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є

віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.8.3. Фінансові результати

Фінансові результати Компанії щомісячно формуються на рахунку 79 «Фінансові результати» як різниця між доходами і витратами за видами діяльності. Сальдо по рахунку 79 «Фінансові результати» списується щорічно на рахунок 44 «Нерозподілені прибутки (збитки)» останнім днем звітного року.

3.8.4. Розподіл чистого прибутку Компанії здійснюється на підставі Протоколу Загальних зборів учасників.

3.8.5. Для підтвердження достовірності фінансової звітності щорічно проводяться аудиторські перевірки фінансової звітності незалежною аудиторською компанією.

3.8.6. Фінансова звітність затверджується Протоколом загальних зборів учасників ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ» у році наступному за звітним.

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

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

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

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

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

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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 б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5. Використання ставок дисконтування

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

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

У звітному періоді для розрахунку вартості активу в формі права користування об'єктом оренди та зобов'язання по оренді відповідно до МСФЗ 16 Товариство застосувало ставку дисконтування в розмірі 21,4 %, як середньозважену ставку (у річному обчисленні) НБУ за новими кредитами нефінансовим корпораціям строком погашення від 1 до 5 років за листопад 2023.

Для визначення амортизованої собівартості кредиторської заборгованості Товариство застосувало ставку НБУ за новими кредитами нефінансовим корпораціям строком погашення від 1 до 5 років за травень 2024 року 20,3% річних.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну 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 потужній 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
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на

Інвестиційні сертифікати	1461	-	+59	1 520	+59 – Інші доходи (Доходи від зміни справедливої вартості)

Станом на 31.12.2024 року до складу інструментів капіталу входять інвестиційні сертифікати ЗНВПІФ «Візард» (Код ІДРІСІ 2331584) у кількості 5387 на загальну суму 1520 тис. грн

В активах Компанії станом на 31.12.2023 року наявні корпоративні права на частку участі у статутному капіталі ТОВ «Київ Сіті Молл» (код за ЄДРПОУ 35465912) в розмірі 25%. Справедлива вартість інвестиції в статутний капітал ТОВ «Київ Сіті Молл» станом на 31.12.2023 р. складає 3700 тис грн.

Станом на 31.12.2023 року до складу інструментів капіталу входять інвестиційні сертифікати ЗНВПІФ «Візард» (Код ІДРІСІ 2331584) у кількості 5387 на загальну суму 1461 тис. грн

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

Справедлива вартість фінансових активів в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняється.

тис. грн.

Стаття	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023 р.	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.	31.12.2024 р.
1	2	3	4	5
Інструменти капіталу (частка у статутному капіталі)	3700	-	3700	-
ІС ЗПВПІФ «ВІЗАРД»	1461	1520	1461	1520

Інвестиційні сертифікати фонду «ВІЗАРД» віднесені до 3 рівня ієрархії справедливої вартості оскільки вони не мають котирувань та не є спостережуваними. У зв'язку з цим, справедлива вартість відповідних цінних паперів визначалась Товариством на підставі Довідок про вартість чистих активів фонду, інвестиційними сертифікатами якого володіє Товариство.

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. Основні засоби

тис. грн.

Дата	Актив у формі права користування об'єктом оренди	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Всього:
Первісна вартість				
31.12.2023 р.	295	296	-	591
Прибуття	532	135		667
Вибуття	295			295
31.12.2024 р.	532	431		963
Накопичена амортизація				
31.12.2023 р.	148	231	-	379
Нараховано	266	38		304
Списано	148			148
31.12.2024 р.	266	269		535
Балансова (залишкова) вартість				
31.12.2023 р.	147	65	-	212
31.12.2024 р.	266	162		428

Станом на 31 грудня 2024 року у складі основних засобів повністю зношені основні засоби становили 193 (сто дев'яносто три) тис. грн.

Станом на 31 грудня 2023 року у складі основних засобів повністю зношені основні засоби становили 148 (сто сорок вісім) тис. грн.

Нарахування амортизації на основні засоби здійснюється прямолінійним методом.

Товариство орендує нежитлове приміщення згідно Договору суборенди нежитлового приміщення № АД-ТК/О-2024 від 01.01.2024 р. Строк оренди – до 31.12.2024 р.

Станом на 01.01.2024 року Товариство створило актив у формі права користування об'єктом оренди за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі – 532 тис. грн. Товариство застосовувало ставку дисконтування в розмірі 21,4 %, як середньозважену ставку (у річному обчисленні) НБУ за новими кредитами нефінансовим корпораціям строком погашення від 1 до 5 років за листопад 2023 р.

Амортизацію активу на права користування орендою Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким місячна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк оренди. Амортизація активу на права користування орендою за 2024 рік склала 266 тис. грн.

Станом на 31.12.24 р. у складі необоротних активів обліковується актив на право користування об'єктом оренди балансовою вартістю в розмірі 266 тис. грн. (рядок *1010* в Балансу).

Станом на 31.12.23 р. у складі необоротних активів обліковується актив на право користування об'єктом оренди балансовою вартістю в розмірі 147 тис. грн. (рядок 1010 в Балансу).

6.2. Фінансові інвестиції

6.2.1. Довгострокові фінансові інвестиції *тис. грн.*

Найменування	**Станом на 31.12.23 р.**	**Станом на 31.12.24 р.**
Інструменти капіталу (корпоративні права)	3700	-
Всього:	**3700**	**-**

Довгострокові фінансові інвестиції станом на 31.12.2024 року відсутні.

Довгострокові фінансові інвестиції станом на 31.12.2023 року включають корпоративні права на частку участі у статутному капіталі ТОВ «Київ Сіті Молл» (код за ЄДРПОУ 35465912) в розмірі 25%, придбані 27 жовтня 2022 р. згідно Договору купівлі-продажу (відступлення) частки (корпоративних прав) в статутному капіталі № 27/10/22 від 27.10.2022 р. на сумі 8657 тис. грн. Справедлива вартість інвестиції в статутний капітал ТОВ «Київ Сіті Молл» станом на 31.12.2023 р. складає 3700 тис грн.

6.2.2. Поточні фінансові інвестиції *тис. грн.*

Найменування	**Станом на 31.12.23 р.**	**Станом на 31.12.24 р.**
Інструменти капіталу (інвестиційні сертифікати)	1 461	1520
Всього:	**1461**	**1520**

Станом на 31.12.2024 року до складу поточних фінансових інвестицій входять інвестиційні сертифікати ЗНВПІФ «Візард» (Код ІДРІСІ 2331584) у кількості 5387 на загальну суму 1520 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року до складу інструментів капіталу входять інвестиційні сертифікати ЗНВПІФ «Візард» (Код ІДРІСІ 2331584) у кількості 5387 на загальну суму 1461 тис. грн.

6.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

тис. грн.

Найменування	**31.12.2023**	**31.12.2024**
Грошові кошти на поточних рахунках в національній валюті	543	1 033
Еквіваленти грошових коштів (банківський депозит в національній валюті)	7 800	10 800
Всього	**8 343**	**11 233**

Станом на 31.12.2024 р. залишок коштів на поточних рахунках в АТ «Укрексімбанк» складає 125 тис. грн., в АТ «Укргазбанк» складає 909 тис. грн.

Еквіваленти грошових коштів станом на 31.12.24 року складались з розміщених коштів на депозитних рахунках:

АБ «Укргазбанк» згідно Договору банківського вкладу №2024/ДК/070-230 від 16 грудня 2024 року у розмірі 3500 тис. грн. під 10,5% річних, строк повернення 16 січня 2025 року, згідно Договору банківського вкладу №2022/ДК/070-387 від 25 листопада 2022 року, пролонгований 09 грудня 2024 року у розмірі 3400 тис. грн. під 10,5% річних, строк повернення 09 січня 2025 року, згідно Договору банківського вкладу №2023/ДК/070-128 від 16 травня 2023 року у розмірі 2000 тис. грн., пролонгований 30 грудня 2024 року під 10,5% річних, строк повернення 30 січня 2025 року, згідно Договору банківського вкладу №2023/ДК/070-168 від 26 липня 2023 року у розмірі 1900 тис. грн., пролонгований 12 грудня 2024 року під 10,5% річних, строк повернення 13 січня 2025 року.

Станом на 31.12.2023 р. залишок коштів на поточних рахунках в АТ «Укрексімбанк» складає 181 тис. грн., в АТ «Укргазбанк» складає 362 тис. грн.

Еквіваленти грошових коштів станом на 31.12.23 року складались з розміщених коштів на депозитних рахунках:

АБ «Укргазбанк» згідно Договору банківського вкладу №2022/ДК/070-397 від 02 грудня 2022 року, пролонгований 01 листопада 2023 року у розмірі 2150 тис. грн. під 13% річних, строк повернення 03 січня 2024 року, згідно Договору банківського вкладу №2022/ДК/070-387 від 25 листопада 2022 року, пролонгований 29 грудня 2023 року у розмірі 2850 тис. грн. під 13% річних, строк повернення 01 березня 2024 року, згідно Договору банківського вкладу №2023/ДК/070-128 від 16 травня 2023 року у розмірі 2000 тис. грн., пролонгований 17 листопада 2023 року під 13% річних, строк повернення 19 січня 2024 року, згідно Договору банківського вкладу №2023/ДК/070-168 від 26 липня 2023 року у розмірі 800 тис. грн., пролонгований 30 жовтня 2023 року під 13% річних, строк повернення 02 січня 2024 року.

Грошові кошти та їх еквіваленти розміщені у банках, які є надійними. Розкриття інформації щодо надійності банків наведено у розділі 7 цих приміток.

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

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю станом на 31.12.2024 року складались з інвестиційних сертифікатів ЗНВПІФ «ВІЗАРД» у кількості 5387 шт, справедлива вартість яких складає 1520 тис грн.

Ці фінансові активи були віднесені до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості. Справедлива вартість інвестиційних сертифікатів визначалась на підставі Довідки про вартість чистих активів станом на 31 грудня 2024 року.

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю станом на 31.12.2023 року складались з інвестиційних сертифікатів ЗНВПІФ «ВІЗАРД» у кількості 5387 шт, справедлива вартість яких складає 1461 тис грн. та корпоративних прав на частку участі у статутному капіталі ТОВ «Київ Сіті Молл» (код за ЄДРПОУ 35465912) в розмірі 25%, придбані 27 жовтня 2022 р. згідно Договору купівлі-продажу (відступлення) частки (корпоративних прав) в статутному капіталі № 27/10/22 від 27.10.2022 р. на сумі 8657 тис. грн. Справедлива вартість інвестиції в статутний капітал ТОВ «Київ Сіті Молл» станом на 31.12.2023 р. складає 3700 тис грн.

Ці фінансові активи були віднесені до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості. Справедлива вартість інвестиційних сертифікатів визначалась на підставі Довідки про вартість чистих активів станом на 31 грудня 2023 року.

6.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Дебіторська заборгованість *тис. грн.*

Стаття	**Станом на 31.12.23 р.**	**Станом на 31.12.24 р.**
Дебіторська заборгованість за договорами з клієнтами за продукцію, товари, роботи та послуги (за управління активами фондів, суборенда)	1903	4 777
Резерв під очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	(1248)	(3676)
Балансова вартість дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	**655**	**1101**
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	86	83
Резерв під очікувані кредитні збитки щодо нарахованих доходів	(30)	-
Балансова вартість дебіторської заборгованості за нарахованими доходами	**56**	**83**
Інша дебіторська заборгованість	188	626
Визнання дисконту за іншою дебіторською заборгованістю	-	
Резерв під очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості	(179)	(611)
Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості	**9**	**15**

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2024 включає:

- заборгованість по винагороді ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ», яку воно отримує за управління активами ICI в сумі 4777 тис грн. Дана заборгованість не дисконтувалась, оскільки строк погашення становить менше 3-х місяців, тому вплив дисконтування є несуттєвим. Заборгованість, термін сплати якої станом на 31.12.2024 ще не настав складає 1269 тис. грн., прострочена дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 р. складає 3508 тис. грн. , в т.ч. більше 30 днів – 302 тис. грн., більше 60 днів – 290 тис. грн., більше 90 днів – 2916 тис. грн. Резерв під очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2024 р. складає 3676 тис. грн. Сума заборгованості з урахуванням очікуваних кредитних збитків становить 1101 тис. грн. Розрахований кредитний ризик щодо дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2024 р. – високий.
- за корпоративні права Діхтяр Артем Миколайович згідно Договору купівлі продажу частки в статутному капіталі від 22.04.2024 р. в сумі 500 тис. грн. Строк оплати 21.04.2025 р.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ»
ЗА 2024 РІК

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів станом на 31.12.2024 р. включає:

- заборгованість банку АБ «Укргазбанк» за нарахованими відсотками за Договорами банківських вкладів №2024/ДК/070-230 від 16 грудня 2024 року в сумі 15 тис. грн., №2022/ДК/070-387 від 25 листопада 2022 року в сумі 30 тис. грн., №2022/ДК/070-128 від 16 травня 2023 року в сумі 18 тис. грн., №2022/ДК/070-168 від 26 липня 2023 року в сумі 17 тис. грн., №2023/ДК/070-353 від 20 листопада 2019 року в сумі 3 тис. грн. Резерв під очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості за нарахованими доходами станом на 31.12.2024 р. не нараховувався. Розрахований кредитний ризик щодо дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2024 р. – низький.

Іншу дебіторську заборгованість станом на 31.12.24 р. складають:

заборгованість фондів, які знаходяться в управлінні КУА, по відшкодуванню витрат, понесених КУА, згідно Договорів управління активами ІСІ на суму 626 тис. грн., а саме:

АТ «МІРА ІНВЕСТМЕНТС» (код ЄДРПОУ 44113513) в сумі 54 тис грн. за сплачені КУА послуги аудитора, послуги НДУ, заборгованість прострочена від 1-го до 6-х місяців.

АТ «АМТЕЛ» (код ЄДРПОУ 44445493) в сумі 535 тис грн. за сплачені КУА послуги НДУ, інформаційно-консультаційні послуги, заборгованість прострочена від 1-го до 3-х місяців.

АТ «АРГОС» (код ЄДРПОУ 44618861) в сумі 14 тис грн. за сплачені КУА послуги НДУ, заборгованість прострочена від 1-го до 3-х місяців.

АТ «ІНВЕСТ КАПІТАЛ КИЇВ» (код ЄДРПОУ 45880782) в сумі 22 тис грн. за сплачені КУА адміністративний збір, заборгованість прострочена від 1-го до 2-х місяців.

АТ «МІРАНДА» (код ЄДРПОУ 44149361) в сумі 1 тис грн. за сплачені КУА адміністративний збір, заборгованість прострочена від 1-го до 2-х місяців.

Резерв під очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості станом на 31.12.2024 р. складає 611 тис. грн. Розрахований кредитний ризик щодо іншої дебіторської заборгованості станом на 31.12.2024 р. – високий

Дебіторську заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.23 р. складає:

- заборгованість по винагороді ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ», яку воно отримує від управління активами ІСІ складає 1903 тис грн. Дана заборгованість не дисконтувалась, оскільки строк погашення становить менше 3-х місяців, тому вплив дисконтування є несуттєвим. Заборгованість, термін сплати якої станом на 31.12.2023 ще не настав складає 601 тис. грн., прострочена дебіторська заборгованість станом на 31.12.2022 р. складає 1302 тис. грн. , в т.ч. більше 30 днів – 659 тис. грн., більше 60 днів – 80 тис. грн., більше 90 днів – 563 тис. грн. Резерв під очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2023 р. складає 1248 тис. грн. Сума заборгованості з урахуванням очікуваних кредитних збитків становить 655 тис. грн. Розрахований кредитний ризик щодо дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2023 р. – високий.

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів станом на 31.12.23 р. складає:

- заборгованість банку АБ «Укргазбанк» за нарахованими відсотками за Договорами банківських вкладів №2022/ДК/070-397 від 02 грудня 2022 року в сумі 24 тис. грн., №2022/ДК/070-387 від 25 листопада 2022 року в сумі 31 тис. грн., №2022/ДК/070-128 від 16 травня 2023 року в сумі 22 тис. грн. №2022/ДК/070-168 від 26 липня 2023 року в сумі 9 тис. грн. Резерв під очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості за нараованими доходами станом на 31.12.2023 р. складає 30 тис. грн. Сума заборгованості з урахуванням очікуваних кредитних збитків становить 56 тис. грн. Розрахований кредитний ризик щодо дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2023 р. – високий.

Іншу дебіторську заборгованість станом на 31.12.23 р. складають:

заборгованість фондів, які знаходяться в управлінні КУА, по відшкодуванню витрат, понесених КУА, згідно Договорів управління активами ІСІ на суму 188 тис. грн., а саме:

АТ «МІРА ІНВЕСТМЕНТС» (код ЄДРПОУ 44113513) в сумі 47 тис грн. за сплачені КУА послуги аудитора, послуги НДУ, заборгованість прострочена від 1-го до 6-х місяців.

АТ «АМТЕЛ» (код ЄДРПОУ 44445493) в сумі 125 тис грн. за сплачені КУА послуги НДУ, інформаційно-консультаційні посуги, заборгованість прострочена від 1-го до 3-х місяців.

АТ «АРГОС» (код ЄДРПОУ 44618861) в сумі 2 тис грн. за сплачені КУА послуги НДУ, заборгованість прострочена від 1-го до 3-х місяців.

АТ «СТРІМ ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 44420987) в сумі 14 тис грн. за сплачені КУА адміністративний збір, заборгованість прострочена від 1-го до 2-х місяців.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	**31.12.2023**	**31.12.2024**	Збільшення/зменшення за період	Причини змін
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії, В т. ч.: За дебіторською	**1457**	**4287**	+2830	Зміна заборгованості

ТОВ «СКАЙПРОДЖЕКТ» на придбання житлових приміщень, що знаходяться в м. Києві не є меншою за її балансову вартість.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами складає:

- станом на 31.12.23 р. сплачені аванси постачальникам послуг (інтернет, розміщення інформації) в розмірі 98 тис. грн.;
- станом на 31.12.24 р. сплачені аванси постачальникам послуг (інформаційно-консультаційні послуги, хмарне сховище, інтернет та інші) в розмірі 60 тис. грн.;

Інші оборотні активи складаються:

- станом на 31.12.23 р. програмне забезпечення Медок 4 тис. грн.
- станом на 31.12.24 р. 16 тис. грн. сертифікати (ключі) та програмного забезпечення Медок 1 тис. грн.

6.7. Власний капітал

Станом на 31.12.2023 року зареєстрований та сплачений капітал складає 7 100 тис. грн.

Станом на 31.12.2024року зареєстрований та сплачений капітал складає 7 100 тис. грн.

Структура власного капіталу:

Станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2024 р. учасником Товариства, який володіє 100% частки у статутному капіталі, є фізична особа Нагорна Анна Володимирівна.

тис. грн.

Найменування статті	**Станом на 31.12.2023 р.**	**Станом на 31.12.2024 р.**
Статутний капітал	7 100	7 100
Резервний капітал	123	152
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	14 339	15 096
Всього власний капітал	**21 562**	**22 348**

Зміни у власному капіталі відбулися за рахунок нерозподіленого прибутку у розмірі 757 тис. грн. за 2024 р. та у розмірі 575 тис. грн. за 2023 р.

тис. грн.

Найменування	**2023 р.**	**2024 р.**
Прибуток (збиток) за період	701	959

6.8. Зобов'язання по оренді

Товариство орендує нежитлове приміщення у ТОВ «АТРІА ДЕВЕЛОПМЕНТ» згідно Договору суборенди нежитлового приміщення № АД-ТК/О-2024 від 01.01.2024 р. Строк оренди до 31.12.2024 р. Щомісячний платіж фіксований платіж 27460,00 грн. .

На дату первинного визнання 01 січня 2024 року було визнане зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі –532 тис. грн. Товариство використовувало ставку дисконту на рівні 21,4%, яка визначена на 31.12.2023 р. як середньозважена ставку за новими кредитами нефінансовим корпораціям строком погашення від 1 до 5 років, яка публікується на сайті Національного банку України.

Зобов'язання по оренді відображено у балансі як поточні зобов'язання:

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями *тис. грн.*

Найменування статті	**31.12.2023 р.**	**31.12.2024 р.**
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (короткострокового зобов'язання по оренді ТОВ «АТРІА ДЕВЕЛОПМЕНТ») (рядок 1610 Балансу).	115	291
Всього	**115**	**291**

6.9. Короткострокові забезпечення *тис. грн.*

Стаття	**Станом на 31.12.2023 р.**	**Станом на 31.12.2024 р.**
Резерв відпусток	34	42

Резерв відпусток станом на 31.12.2024 р. збільшився відносно резерву на 31.12.2023 р., у зв'язку зі збільшенням нарахувань у 2024 році.

У звітному періоді було використано забезпечення виплати відпусток працівників у розмірі 66 тис. грн., списано резерв відпусток в розмірі 48 тис. грн. та нараховано забезпечення виплати відпусток працівників в розмірі 122 тис. грн.

6.10. Поточні зобов'язання

Стаття	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Торговельна кредиторська заборгованість	517	7
Розрахунки з бюджетом	125	173
Інші поточні зобов'язання (короткострокове зобов'язання по отриманій зворотній безвідсотковій позиці перед ТОВ «АТРІА ДЕВЕЛОПМЕНТ» Дисконт інших поточних зобов'язань	1000 (90)	1000 (80)
Всього поточних зобов'язань	**1552**	**1100**

Торговельну кредиторську заборгованість станом на 31.12.2024 року складають:
- поточна заборгованість перед ФОП Круглов Д.Ю. за інформаційно-консультаційні послуги в розмірі 5 тис. грн., ДУ АРІФРУ на суму 1 тис. грн., депозитарні послуги на суму 1 тис. грн.;

Розрахунки з бюджетом станом на 31.12.2024 року включають:
- податок на прибуток за 2024 рік, термін сплати якого не настав, в розмірі 173 тис. грн.;

Інші поточні зобов'язання :
- станом на 31.12.24 р. заборгованість Товариства перед ТОВ «АТРІА ДЕВЕЛОПМЕНТ» (код ЄДРПОУ 42867397) по Договору про надання поворотної фінансової допомоги № АДев-КУА/ФД від 15.06.2020 р., згідно Додаткової угоди бн від 13/06/2024 строк повернення було подовжено до 14/06/2025 р. Товариство застосовувало ставку дисконтування в розмірі 20,3%, як середньозважену ставку (у річному обчисленні) НБУ за новими кредитами нефінансовим корпораціям строком погашення від 1 до 5 років за травень 2024 р. Сума заборгованості з урахуванням премії 920 тис. грн.

Торговельну кредиторську заборгованість станом на 31.12.2023 року складають:
- поточна заборгованість перед ТОВ «Капітал КОНСАЛТИНГ» за інформаційно-консультаційні послуги в розмірі 512 тис. грн.;
- поточна заборгованість перед ФОП Круглов Д.Ю. за інформаційно-консультаційні послуги в розмірі 5 тис. грн.;

Розрахунки з бюджетом станом на 31.12.2023 року включають:
- податок на прибуток за 2023 рік, термін сплати якого не настав, в розмірі 125 тис. грн.;

Інші поточні зобов'язання :
- станом на 31.12.23 р. заборгованість Товариства перед ТОВ «АТРІА ДЕВЕЛОПМЕНТ» (код ЄДРПОУ 42867397) по Договору про надання поворотної фінансової допомоги № АДев-КУА/ФД від 15.06.2020 р., згідно Додаткової угоди бн від 10/06/2023 строк повернення було подовжено на 12 місяців. Товариство застосовувало ставку дисконтування в розмірі 14%, як середньозважену ставку (у річному обчисленні) НБУ за новими кредитами нефінансовим корпораціям строком погашення від 1 до 5 років станом на 31.05.2023 р. Сума заборгованості з урахуванням премії 910 тис. грн.

Кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання є фінансовими зобов'язаннями Товариства, які відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики обліковуються за амортизованою собівартістю. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – це поточна заборгованість. Компанія оцінює її за сумою первісного рахунка фактури, тому що вплив дисконтування є несуттєвим.

Розкриття статей звіту про фінансові результати

6.11. Доходи та витрати

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

6.11.1 Дохід від реалізації *тис. грн.*

Стаття	2023 р.	2024 р.
Чистий дохід від реалізація продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 2000), в тому числі:	**4 138**	**9 305**

Дохід від короткострокових договорів з недержавними клієнтами (від надання послуг з управління активами інститутів спільного інвестування - ПІФ) з не фіксованою ціною, який отриманий з плином часу без посередників.	382	1 884
Дохід від короткострокових договорів з недержавними клієнтами (від надання послуг з управління активами інститутів спільного інвестування - КІФ) з не фіксованою ціною, який отриманий з плином часу без посередників.	3 756	7 421

6.11.2 Інші операційні доходи та витрати

тис. грн.

Інші операційні доходи	**2023 р.**	**2024 р.**
Відсотки по залишку на рахунку	-	12
Дохід від надання приміщення в суборенду	20	60
Дохід від списання резерву відпусток	4	48
Всього:	**24**	**120**
Інші операційні витрати	**2023 р.**	**2024 р.**
Витрати (матеріальна допомога)	11	13
Витрати від модифікації оренди		59
Всього:	**11**	**72**

6.11.3 Адміністративні витрати

тис. грн.

Стаття	**2023 р.**	**2024 р.**
Витрати на персонал	978	2108
Амортизація основних засобів та активу у формі права користування об'єктом оренди	183	304
Інші витрати включають:	1444	989
• аудиторські послуги	53	-
• витрати пов'язані з придбанням оргтехніки;	-	7
• навчання працівників	-	-
• послуги зберігача, послуги розміщення річної звітності в офіційному виданні, послуги по обслуговуванню домена, послуги зв'язку, консультаційні послуги, нотаріальні послуги, інтернет	1281	860
• розрахунково-касове обслуговування;	15	21
• придбання ТМЦ;	35	28
• витрати за послуги інформаційного та програмного забезпечення;	47	56
• послуги доставки	13	17
• податок на нерухоме майно	-	
• оренда приміщення		-
Всього:	**2605**	**3401**

6.11.4 Фінансові та інші доходи та витрати

тис. грн.

Фінансові доходи	**2023 р.**	**2024 р.**
Доходи від зміни амортизованої собівартості фінансових зобов'язань (премія)	174	154
Всього:	**174**	**154**
Фінансові витрати	**2023 р.**	**2024 р.**

Відсотки нараховані по орендному зобов'язанню	47	91
Витрати від зміни амортизованої собівартості фінансових зобов'язань (амортизація премії)	142	164
Всього:	**189**	**255**
Інші доходи	**2023 р.**	**2024 р.**
Відсотки по депозиту	1055	1078
Доходи від продажу корпоративних прав	-	500
Дохід від списання резерву під очікувані кредитні збитки по іншій поточної дебіторської заборгованості	3137	785
Доходи від переоцінки фінансових інвестицій (інвестиційних сертифікатів)	409	59
Доходи від зміни амортизованої собівартості фінансових активів (амортизація дисконту)	927	-
Всього:	**5528**	**2422**
Інші витрати	**2023 р.**	**2024 р.**
Собівартість реалізованих корпоративних прав	-	3700
Витрати на створення резервів під очікувані кредитні збитки по дебіторської заборгованості	1401	3614
Витрати від переоцінки фінансових інвестицій, (інвестиційних сертифікатів) відображено згорнуто, 2022 рік: дооцінка на суму 20 тис грн та уцінка 172 тис. грн.	4957	-
Всього:	**6358**	**7314**

6.11.5 Елементи операційних витрат

тис. грн.

Стаття	**2023 р.**	**2024 р.**
Матеріальні затрати	35	35
Витрати на оплату праці	803	1741
Відрахування на соціальні заходи	175	367
Амортизація	183	304
Інші операційні витрати (витрати на обслуговування діяльності КУА)	1420	1026
Разом:	**2616**	**3473**

6.12. Податок на прибуток

Відстрочений податок не розраховується, оскільки прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату на усі податкові різниці в рамках податкового обліку.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

тис. грн.

	2023 р.	**2024 р.**
Податкова ставка	18%	18%
Прибуток до оподаткування	701	959
Податок за встановленою податковою ставкою 18%	126	173
Всього податку на прибуток	**126**	**786**

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ»
ЗА 2024 РІК

Виключним видом діяльності Товариства є управління активами інституційних інвесторів. Результатом діяльності ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ» є прибуток.

Рішенням єдиного учасника ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ» №17/03/2023-1 від 17 березня 2024 року на порядку денному розглянуто розподіл прибутку за результатами діяльності Товариства у 2023 році. Чистий прибуток в 2023 році склав 575 тис. грн., відповідно було прийнято рішення відрахувати до Резервного фонду Товариства 5% від чистого прибутку Товариства, а саме 29 (двадцять дев'ять) тис. грн.

6.13. Розкриття статей Звіту про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів станом на 31.12.2023 року та на 31.12.2024 року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом.

У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, фінансової та інвестиційної діяльності Товариства.

Операційна діяльність - це основний вид діяльності Товариства, з метою здійснення якої воно створене.

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Найменування статті	**2023 р.**	**2024 р.**
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	4556	6 932
Цільове фінансування		
Надходження авансів від покупців і замовників		
Надходження від відсотків	-	12
Надходження від операційної оренди		60
Надходження фінансових установ від повернення позик		-
Інші надходження, в т.ч - відшкодування за рахунок ІСІ -- повернення держмита - від операційної оренди - повернення позики	269 247 22	20 20
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг - оплата аудитору -інформаційно-консультаційні та юридичні послуги - послуги нотаріуса - придбання канцтоварів, ТМЦ - інше -оренда приміщення	-1371 -53 -1203 -2 -35 -64 -14	-1317 - -1213 -6 -15 -71 -12
Витрачання на оплату праці	-701	-1364
Відрахування на соціальні заходи	-192	-354
Витрачання з податків і зборів	-258	-460
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	-88	-125
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	-170	-335
Витрачання на оплату авансів	-98	-30
Витрачання на повернення авансів	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	-	
Інші витрачання, в т.ч - членські внески до УАІБ - витрати ІСІ які відшкодовуються - оплата за розрахунково-касове обслуговування - благодійна допомога - оцінка майна	-264 -40 -198 -15 -11	-604 -42 -458 -21 -13 -70
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**1941**	**2895**

Надходження від реалізації фінансових інвестицій		-
Надходження від отриманих відсотків по депозиту	1039	1081
Надходження від погашення позик	6082	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	-	-
Витрачання на придбання необоротних активів	-	-136
Витрачання на надання позик	-8725	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**-1604**	**945**
Отримання позик	-	-
Витрачання на сплату відсотків по оренді	-44	-94
Інші платежі, в т. ч.	-183	-256
сплата орендного зобов'язання за оренду нежитлового офісного приміщення	-183	-256
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**-227**	**-350**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**110**	**3 490**
Залишок коштів на початок року	8233	8 343
Залишок коштів на кінець періоду	**8343**	**11 833**

6.14 Звіт про власний капітал. Інформація про зміни у власному капіталі

Звіт про власний капітал за 2024 - 2023 роки відображає зміни у складі власного капіталу протягом звітного періоду. Звіт складався на підставі балансу Товариства та звіту про фінансові результати, а також аналітичних даних до відповідних облікових регістрів.

Згідно звітності змінилися наступні показники:

тис. грн.

	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок 2023 року	**7 100**	**103**	**13 784**	**20 987**
Коригування: Зміна облікової політики	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	7 100	103	13 784	20 987
Чистий прибуток (збиток) за 2023 рік	-	-	575	575
Відрахування до резервного капіталу	-	20	(20)	-
Разом змін у капіталі за 2023 рік	-	20	555	575
Залишок на початок 2024 року	**7 100**	**123**	**14339**	**21562**
Коригування: Зміна облікової політики	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	7100	123	14339	21562
Чистий прибуток (збиток) за 2024 рік			786	786
Відрахування до резервного капіталу		29	(29)	

Разом змін у капіталі		29	757	786
Залишок на 31 грудня 2024 року	**7100**	**152**	**15096**	**22348**

Зміни у власному капіталі: *тис. грн.*

	2023 р.	2024 р.
Чистий прибуток (збиток)	575	786
Власний капітал	21562	22348

Власний капітал за 2024 рік збільшився на 786 тис. грн. в порівнянні з 2023 роком за рахунок нерозподіленого прибутку.
Власний капітал за 2023 рік збільшився на 575 тис. грн. в порівнянні з 2022 роком за рахунок нерозподіленого прибутку.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2024 р. Товариство від власного імені і за власний рахунок не являється учасником судових процесів та проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові ограни підпадуть 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 Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, факт прострочення платежів по винагороді за управління активами та відшкодуванню сплачених витрат ІСІ кредитний ризик для кожного виду фінансових активів Товариства визначається як: високий. Товариство застосовує коефіцієнти збитковості: 0,35 та 1.

Станом на 31.12.2024 р. резерви під очікувані кредитні збитки складають:

- щодо поточної дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги – 3676 тис. грн.
  в т. ч. 100% боргу 3083 грн.
- щодо іншої поточної дебіторської заборгованості – 611 тис. грн.
  в т. ч. 100% боргу 603 тис. грн

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними особами Товариства в 2024 році були:

Фізична особа – Нагорна Анна Володимирівна, яка володіє 100% часткою у статутному капіталі ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ». Господарські операції з нею відсутні.

Інформація про власників та пов'язаних осіб

Група	з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) Товариства чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) Товариства	Вид участі (одноосібно або спільно)	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника Товариства або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія (за наявності) та номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі Товариства, %	Загальний розмір впливу на Товариство
1	1	3	4	5	6	7	8
А		Власники - фізичні особи					

					НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГАРАНТ КАПІТАЛ»			ради
5.	Нагорна Анна Володимирівна	3075713047	І	42867397	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АТРІА ДЕВЕЛОПМЕНТ»	08300, Київська область, м. Бориспіль, вул. Запорізька, буд. 12	100 %	Бенефіціар
6.	Нагорна Анна Володимирівна	3075713047	І	42642819	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКАЙРЕНТ»	03126, місто Київ, ВУЛИЦЯ КАЧАЛОВА, будинок 5-В	100 %	Немає
7.	Нагорна Анна Володимирівна	3075713047	І	35465912	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВ СІТІ МОЛЛ»	03126, місто Київ, вул.Качалова, будинок 5-В	100 %	Бенефіціар
8.	Нагорний Володимир Іванович (батько)	2094306852	І	39444519	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АТРІА ГРУП»	03146, м. Київ, вул. Качалова, буд. 5-В	100 %	Директор
9.	Нагорний Володимир Іванович (батько)	2094306852	І	31211372	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КВАРЦИТ»	41100, Сумська область, м. Шостка, вул. Садовий бульвар, буд. 47-А	50 %	Немає
10.	Нагорний Володимир Іванович (батько)	2094306852	І	21108345	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОГНОЗ»	41100, Сумська область, м. Шостка, вул. Садовий бульвар, буд. 47	28,56 %	Немає
11.	Нагорна Людмила Миколаївна (мати)	2157615847	І	31211372	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КВАРЦИТ»	41100, Сумська область, м. Шостка, вул. Садовий бульвар, буд. 47-А	50 %	Директор
1	Нагорна	2157615847	І	21108345	ТОВАРИСТВ	41100,	14,28 %	Нема

2.	Людмила Миколаївна (мати)				О З ОБМЕЖЕНО ІО ВІДПОВІДА ЛЬНІСТЮ «ПРОГНОЗ»	Сумська область, м. Шостка, вул. Садовий бульвар, буд. 47		є

Інформація про кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Товариства

з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - кінцевого бенефіціарного власника (контролера) Товариства	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Символ юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Ідентифікаційний код юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі юридичної особи, через яку існує пов'язаність, %	Спосіб здійснення вирішального впливу
	2	3	4	5	6	7	8	9
	Нагорна Анна Володимирівна	3075713047	К	37396379	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ТРАСТ КЕПІТАЛ»	03115, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 118	100 %	пряме володіння 100 %

Інформація про юридичних осіб, у яких Товариство бере участь

з/п	Ідентифікаційний код Товариства	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі, %
	2	3	4	5	6	7
	37396379	І	35465912	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВ СІТІ МОЛЛ»	03126, м. Київ, вул. Качалова, буд. 5-В	25 % до 22 листопада 2024 року

Інформація про керівника Товариства та його пов'язаних осіб

з/п	Прізвище, ім'я, по батькові керівника Товариства та його прямих родичів (ступінь родинного зв'язку)	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місце знаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
	2	3	4	5	6	7	8	9
	Лиходід Сергій	2999919216	К	37396379	ТОВАРИСТВО	03115,	0 %	Директор

.	Олександрович				З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ТРАСТ КЕПІТАЛ»	м. Київ, проспект Перемоги, буд. 118		
.	Лиходід Сергій Олександрович	2999919216	I	37409425	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНСТАНТА СЕРВІС КАПІТАЛ»	76018, Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вул. Чорновола, буд. 7, офіс 302	32,14%	Немає
.	Лиходід Сергій Олександрович	2999919216	I	42695284	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА ЕНЕРГО ТРЕЙД»	02140, м. Київ, вул. Єлизавети Чавдар, буд. 3, офіс 201	96,67%	Директор
.	Лиходід Сергій Олександрович	2999919216	I	38915898	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВИЙ СВІТ»	04086, місто Київ, ВУЛИЦЯ ОЛЕНИ ТЕЛІГИ, будинок 41	0 %	Директор
.	Лиходід Сергій Олександрович	2999919216	I	35516709	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АУКЦІОННИЙ ЦЕНТР "КОНСТАНТА"	76018, Івано-Франківська обл., місто Івано-Франківськ, ВУЛИЦЯ ЧОРНОВОЛА, будинок 7	32,14%	Бенефіціар
.	Лиходід Сергій Олександрович	2999919216	I	35916005	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ ПАРТНЕРИ"	76018, Івано-Франківська обл., місто Івано-Франківськ, ВУЛИЦЯ ЧОРНОВОЛА, будинок 7	32,14%	Бенефіціар

Пов'язані особи Директора не володіють 10 і більше відсотків в статутних капіталах господарських товариств і не є керівниками господарських товариств.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ»
ЗА 2024 РІК

Розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами:

Опис характеру зв'язку з пов'язаною стороною	Суб'єкти господарювання, які перебувають під спільним контролем з Товариством	
Опис операцій зі пов'язаною стороною:	**2023**	**2024**
Доходи від послуг з управління активами	543	727
Витрати на створення резервів під очікувані кредитні збитки	72	72
Доходи від розформування резервів під очікувані кредитні збитки	30	31
Оренда приміщення орендарем	270	709

Розкриття інформації про заборгованість по операціям з пов'язаними сторонами:

	Суб'єкти господарювання, які перебувають під спільним контролем з Товариством	
Опис заборгованості зі пов'язаною стороною:	**31.12.2023**	**31.12.2024**
Дебіторська заборгованість за послуги з управління активами, в тому числі прострочена від 1-го до 2-х місяців	170 90	50 -
Резерв під очікувані кредитні збитки	60	17
Кредиторська заборгованість за отриманою безвідсотковою позикою	1000	1000
Короткострокове зобов'язання по оренді	115	291

Зазначені операції не виходять за межі нормальної діяльності Товариства.

Винагорода провідному управлінському персоналу Товариства представлена наступним чином:

тис.грн.

Стаття	**За 2023 рік**	**За 2024 рік**
Винагорода провідному управлінському персоналу, з урахуванням ЄСВ	596	639
Стаття	**Станом на 31.12.2023**	**Станом на 31.12.2024**
Заборгованість перед ключовим управлінським персоналом	0	0

Станом на 31.12.24 р. фонд заробітної плати Товариства з урахуванням ЄСВ становив 2072 тис. грн. в т.ч. заробітна плата Директору Товариства 639 тис. грн. Заробітна плати виплачена вчасно.

Станом на 31.12.23 р. фонд заробітної плати Товариства з урахуванням ЄСВ становив 1063 тис. грн. в т.ч. заробітна плата Директору Товариства 437 тис. грн. Заробітна плати виплачена вчасно.

7.3. Цілі та політика 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.

Про заходи Товариства для мінімізації ризиків для працівників в період війни росії проти України. Працівникам налаштована віддалена робота та простій. Працівники Товариства провели тестування можливостей програмного забезпечення і систем Товариства для забезпечення безперебійної роботи всіх робочих процесів. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Товариство продовжує слідкувати за рівнем загроз війни і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не вплинули на зниження виручки і обсягу операцій компанії.

В подальшому Товариство для мінімізації ризиків та їх впливу на діяльність відстежуватиме розвиток ситуації та враховуватиме майбутні рекомендації Кабінету міністрів України, НКЦПФР та інших державних органів та установ, а також УАІБ. Окрім того, Товариство враховує в новій ситуації інвестиційні ризики, ризики співпраці з контрагентами та невиконання ними зобов'язань в ситуації, що склалася, зменшення обсягів здійснення діяльності, нові схеми взаємодії з обслуговуючими компаніями, в т.ч. банками, держустановами тощо.

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

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ»
ЗА 2024 РІК

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.

7.3.1 . Кредитний ризик

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

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

Станом на 31.12.2024 р. кредитний ризик по фінансовим активам розрахований в залежності від чинників, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Кредитний ризик щодо дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2024 р. активах Товариства є дебіторська заборгованість фондів, які були в *Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2024 включає:*

- заборгованість по винагороді ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ», яку воно отримує за управління активами ІСІ в сумі 4777 тис грн. Дана заборгованість не дисконтувалась, оскільки строк погашення становить менше 3-х місяців, тому вплив дисконтування є несуттєвим. Заборгованість, термін сплати якої станом на 31.12.2024 ще не настав складає 1269 тис. грн., прострочена дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 р. складає 3508 тис. грн. , в т.ч. більше 30 днів 302 тис. грн., більше 60 днів – 290 тис. грн., більше 90 днів – 2916 тис. грн. Резерв під очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2024 р. складає 3676 тис. грн. Сума заборгованості з урахуванням очікуваних кредитних збитків становить 1101 тис. грн. Розрахований кредитний ризик щодо дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2024 р. – високий.
- за корпоративні права Діхтяр Артем Миколайович згідно Договору купівлі продажу частки в статутному капіталі від 22.04.2024 р. в сумі 500 тис. грн. Строк оплати 21.04.2025 р. Резерв під очікувані кредитні збитки складає 175 тис. грн. Сума заборгованості з урахуванням очікуваних кредитних збитків становить 325 тис. грн. Розрахований кредитний ризик щодо дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2024 р. – високий.

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів станом на 31.12.2024 р. включає:

- заборгованість банку АБ «Укргазбанк» за нарахованими відсотками за Договорами банківських вкладів №2024/ДК/070-230 від 16 грудня 2024 року в сумі 15 тис. грн., №2022/ДК/070-387 від 25 листопада 2022 року в сумі 30 тис. грн., №2022/ДК/070-128 від 16 травня 2023 року в сумі 18 тис. грн., №2022/ДК/070-168 від 26 липня 2023 року в сумі 17 тис. грн., №2023/ДК/070-353 від 20 листопада 2019 року в сумі 3 тис. грн. Резерв під очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості за нарахованими доходами станом на 31.12.2024 р. не нараховувався. Розрахований кредитний ризик станом на 31.12.2024 р. – низький.

Іншу дебіторську заборгованість станом на 31.12.24 р. складають:

заборгованість фондів, які знаходяться в управлінні КУА, по відшкодуванню витрат, понесених КУА, згідно Договорів управління активами ІСІ на суму 626 тис. грн., а саме:

АТ «МІРА ІНВЕСТМЕНТС» (код ЄДРПОУ 44113513) в сумі 54 тис грн. за сплачені КУА послуги аудитора, послуги НДУ, заборгованість прострочена від 1-го до 6-х місяців.

АТ «АМТЕЛ» (код ЄДРПОУ 44445493) в сумі 535 тис грн. за сплачені КУА послуги НДУ, інформаційно-консультаційні послуги, заборгованість прострочена від 1-го до 3-х місяців.

АТ «АРГОС» (код ЄДРПОУ 44618861) в сумі 14 тис грн. за сплачені КУА послуги НДУ, заборгованість прострочена від 1-го до 3-х місяців.

АТ «ІНВЕСТ КАПІТАЛ КИЇВ» (код ЄДРПОУ 45880782) в сумі 22 тис грн. за сплачені КУА адміністративний збір, заборгованість прострочена від 1-го до 2-х місяців.

АТ «МІРАНДА» (код ЄДРПОУ 44149361) в сумі 1 тис грн. за сплачені КУА адміністративний збір, заборгованість прострочена від 1-го до 2-х місяців.

Резерв під очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості станом на 31.12.2024 р. складає 611 тис. грн. Розрахований кредитний ризик щодо іншої дебіторської заборгованості станом на 31.12.2024 р. – високий

Кредитний ризик щодо позик

Станом на 31.12.2024 року в активах Товариства заборгованість відсутня.

Щодо депозитів, надійності та стабільності банків, в яких розміщено грошові кошти

Станом на 31.12.2024 р. залишок коштів на поточних рахунках в АТ «Укрексімбанк» складає 125 тис. грн., в АТ «Укргазбанк» складає 909 тис. грн.

Еквіваленти грошових коштів станом на 31.12.24 року складались з розміщених коштів на депозитних рахунках:

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ»
ЗА 2024 РІК

АБ «Укргазбанк» згідно Договору банківського вкладу №2024/ДК/070-230 від 16 грудня 2024 року у розмірі 3500 тис. грн. під 10,5% річних, строк повернення 16 січня 2025 року, згідно Договору банківського вкладу №2022/ДК/070-387 від 25 листопада 2022 року, пролонгований 09 грудня 2024 року у розмірі 3400 тис. грн. під 10,5% річних, строк повернення 09 січня 2025 року, згідно Договору банківського вкладу №2023/ДК/070-128 від 16 травня 2023 року у розмірі 2000 тис. грн., пролонгований 30 грудня 2024 року під 10,5% річних, строк повернення 30 січня 2025 року, згідно Договору банківського вкладу №2023/ДК/070-168 від 26 липня 2023 року у розмірі 1900 тис. грн., пролонгований 12 грудня 2024 року під 10,5% річних, строк повернення 13 січня 2025 року.

Відповідно до даних незалежного рейтингового агентства Експерт-Рейтинг станом на 29 листопада 2024 року підтверджено кредитний рейтинг АБ УКРГАЗБАНК за національною шкалою на рівні uaAA+ із прогнозованим рейтингом «стабільний» http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_pao_ab_ukrgazbank/?page=all

Кредитний рейтинг АТ «УКРЕКСІМБАНК підтверджений на його офіційному веб-сайті станом на 31.12.2024 р. (https://www.eximb.com/ua/bank/rates.html), який за національною шкалою визначений на рівні uaAA із прогнозом рейтингу «стабільний».

Банки з рейтингом uaAA характеризується високою кредитоспроможністю.

За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками та у відповідності до моделі визначення кредитного ризику, Керівництво прийшло до висновку, що банки є достатньо надійними. Кредитний ризик для грошових коштів та їх еквівалентів в банківських установах (на поточних та депозитних рахунках) є дуже низьким. Резерв під очікувані кредитні збитки у фінансовій звітності не визнається, тому що його сума значно нижче порога суттєвості, визначеного обліковою політикою Товариства.

Також для визначення впливу кредитного ризику на зміну справедливої вартості активів керівництво Товариства враховує вимоги Рішення НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р. «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками». Згідно з вище зазначеним Положенням, грошові кошти, що знаходяться на поточному рахунку на 31.12.2024 р., віднесений до першої групи активів зі ступенем кредитного ризику 0 відсотків.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах установи;

диверсифікацію структури дебіторської заборгованості установи;

аналіз платоспроможності контрагентів;

здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

7.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку.

Товариство схильне до ринкового ризику. Ризик є невід'ємною частиною економічної діяльності Товариства.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик включає:

Процентний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки. Товариство зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	**31 грудня 2023**	**31 грудня 2024**
Банківські депозити	7800	10800
Всього	**7800**	**10800**
Частка в активах Товариства, %	33,53%	35,11%

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ±4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2023 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	7800	16,6%	-312	+312
Разом	7800		-312	+312
На 31.12.2024 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	10800	20,4%	-432	+432
Разом	10800		-432	+432

Пайовий ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери;

Станом на 31.12.2024 року в портфелі Товариства відсутні активи на які міг би вплинути пайовий ризик.

Валютний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют та золота. Товариство не здійснює зовнішньо-економічну діяльність, не має валютного рахунку та рахунку в золоті.

Товарний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари. Товариство не здійснює операції з похідними фінансовими інструментами, базовим активом яких є товари.

7.3.3. Ризик ліквідності

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

Ризик ліквідності - ризик виникнення збитків в установи у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання Товариством в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

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

Станом на 31.12.2024 р. залишок коштів на поточному рахунку Товариства складає 11833 тис. грн.

Товариство спроможне погасити свої зобов'язання в строки, узгоджені договірними умовами.

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

тис. грн.

Станом на 31.12.2023 р.	**До 1 місяця**	**Від 1 місяця до 3 місяців**	**Від 3 місяців до 1 року**	**Від 1 року до 5 років**	**Більше 5 років**	**Всього**
1	2	3	4	5	6	7
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	115		-	115
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	-	517	-	-	-	517
Розрахунками з бюджетом	125					125
Інші поточні зобов'язання	-	-	910	-	-	910
Всього	**125**	**517**	**1 025**	-	-	**1667**

Рік, що закінчився 31.12.2024 р.	**До 1 місяця**	**Від 1 місяця до 3 місяців**	**Від 3 місяців до 1 року**	**Від 1 року до 5 років**	**Більше 5 років**	**Всього**
1	2	3	4	5	6	7
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями			291			291
Розрахунками з бюджетом	173					173
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	-	7	-	-	-	7
Інші поточні зобов'язання	-	-	920	-	-	920
Всього	**173**	**7**	**1211**	-		**1391**

Станом на 31.12.2024 р. ризик ліквідності є несуттєвим.

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.

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;

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

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності	22 348 тис. грн.:
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	7 100 тис. грн.
- Резервний капітал	152 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	15 096 тис. грн.

Товариство з управління активами, яка отримала ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів та не управляє активами недержавних пенсійних фондів, зобов'язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні не меншому ніж 7 млн. гривень.

7.5. Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами підприємства та в підвищенні їхньої цілісності. Основним ресурсом Товариства є фінансовий ресурс у вигляді грошових коштів, отриманих в результаті формування статутного капіталу. З метою збереження цих ресурсів Товариства розмістило їх на депозитний рахунок з отримання відповідних відсотків.

Підвищення ефективності використання трудових ресурсів є можливим лише за умови формування якісної системи менеджменту, що в свою чергу передбачає встановлення жорстких вимог до керівників усіх рівнів. Для реалізації цієї мети Товариством створена система вимог до працівників, які повинні їм відповідати, зокрема, наявність дипломів з вищою освітою та підтвердження рівня кваліфікації відповідними сертифікатами. Згідно Положення про організацію системи управління ризиками в ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ» (редакція зі змінами та доповненнями, затвердження рішенням єдиного учасника №14/2020-1 від 06.07.2020), управлінський персонал Товариства забезпечив аналіз та контроль за ризиками діяльності Товариства та фондів, що знаходяться в управлінні. Відповідно принципів, що прийняті в Товаристві, було проведено повний аналіз істотних факторів та видів ризику, включаючи операційний (юридичний, регуляторний, ризик персоналу та інформаційно-технологічний), репутаційний, стратегічний, а також категорії: кредитний, системний, ринковий, ліквідності та проектний.

Внаслідок цього, враховуючи всі внутрішні та зовнішні фактори впливу, було розроблено комплекс заходів і процедур, спрямованих на обмеження та пом'якшення наслідків негативного впливу ризиків, пов'язаних із зовнішніми чинниками, планів дій на випадок кризових ситуацій, що виникли через зовнішні фактори, запровадження процедур і заходів запобігання кризовим ситуаціям, що можуть виникнути через внутрішні фактори. Управлінський персонал забезпечив систематичне проведення аналізу структури, дохідності, якості, ліквідності інвестиційних вкладень, наявності збиткових позицій та інших ризиків, які пов'язані з інвестуванням активів; розроблення і запровадження заходів внутрішнього контролю, які забезпечують належне дотримання вимог законодавства і нормативно-правових актів, виконання договірних та інших зобов'язань, дотримання положень і процедур, правил і норм, а також відповідної ділової поведінки; постійне підвищення кваліфікації працівників, шляхом проведення навчання; прогнозування процесів і майбутніх результатів діяльності Товариства та фондів в управлінні на основі аналізу інформації та оцінки ризиків. Керівництво Товариства здійснює постійний моніторинг ризиків, контроль за прийнятним для Компанії та фондів у її управлінні рівнем (лімітом) ризику і на підставі до проведеного аналізу, вжитих заходів та прийнятих планів, було зроблено висновок, що Товариство в повній мірі підготувалося до врахування усіх внутрішніх та зовнішніх чинників, що можуть впливати на діяльність Товариства та фондів, що знаходяться в управлінні, і мінімізувало вжитими та запланованими заходами вплив даних факторів, і відповідно прийнятий раніше рівень ризику визначено оптимальним та відповідним поточній ситуації, що дозволяє не здійснювати переоцінку рівня ризику, прийнятого раніше.

Керівництво Товариства ефективно та результативно виконувало свої обов'язки з використання економічних ресурсів Товариства. Прикладом виконання обов'язків керівництва щодо використання економічних ресурсів є забезпечення дотримання суб'єктом господарювання чинних законів, нормативно-правових актів і положень договорів. Крім того, кваліфікована інвестиційна стратегія до власних коштів привела до збільшення чистого прибутку Товариства за 2022 рік на 401 тис. грн.

7.6. Події після звітного періоду

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства «07» травня 2025 року.

В ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ» були відсутні події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності до випуску, які могли б вплинути на показники фінансової звітності станом на 31.12.2024 р. або вимагали б додаткового розкриття інформації у примітках.

Директор ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ» Лиходід С.О.

Головний бухгалтер ТОВ «КУА «ТРАСТ КЕПІТАЛ» Корнієнко Г.О.