



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

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

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

Банківська реквізити/ Bank account:
IBAN UA 75 380805 0000000026007435483
Назва банку/Bank Name:
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

**Користувачам фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
Українській асоціації інвестиційного бізнесу**

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

ДУМКА

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ»** (код за ЄДРПОУ 35851116) (надалі – Товариство або ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ»), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік, Звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (надалі – фінансова звітність).

На нашу думку, перевірена фінансова звітність **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ»**, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі МСФЗ) та відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг та у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України, в тому числі «Вимог до

інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 555 від 22.07.2021 року (з подальшими змінами та доповненнями), інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

Пояснювальний параграф

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

Як зазначено в Примітках до річної фінансової звітності ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ» несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, запровадження обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ» не ідентифікувало у фінансовій звітності за 2022 рік суттєвої невизначеності, яка виникла у зв'язку з військовим вторгненням російської федерації на територію України та яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовувало припущення про

безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів, про що викладено в Примітках до річної фінансової звітності за 2022 рік.

Управлінським персоналом було прийнято рішення й надалі спостерігати за ситуацією, яка виникла в наслідок воєнних дій, а також введених обмежень, та Товариство готове буде внести коригування до фінансової звітності, за необхідності, щойно зможе оцінити вплив. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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

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

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

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

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

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- ми обговорили з управлінським персоналом Товариства оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, з урахуванням виявлених управлінським персоналом Товариства подій та умов, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

- ми обговорили плани управлінського персоналу Товариства, за виявленими подіями та умовами, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, щодо їх усунення.

- ми отримали запевнення управлінського персоналу Товариства, щодо оцінки безперервності здійсненою управлінським персоналом Товариства;

- ми оцінили повноту розкриття розширеної інформації стосовно припущення про безперервність діяльності згідно нашого розуміння бізнесу.

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

В аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту відповідно до пункту 5 частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року (зі змінами і доповнення) має наводитися інформація про узгодженість Звіту про управління (консолідованого звіту про управління), який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю (консолідованою фінансовою звітністю) за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер. Слід зазначити, що Звіт про управління складається відповідно до Закону України № 996-XIV від 16.07.1999 року «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (зі змінами і доповненнями) та Наказу Міністерства фінансів України від 07.12.2018 року № 982 «Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління». Від подання звіту про управління звільняються мікропідприємства та малі підприємства.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ» не складає Звіт про управління відповідно до вимог чинного законодавства.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за 2022 рік, у Поясненнях управлінського персоналу, у Положеннях Товариства.

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

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

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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

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

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

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

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

Таблиця 1

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ»
2	Скорочене найменування	ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ»
3	Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
4	Код за ЄДРПОУ	35851116
5	Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців та дата державної реєстрації	Дата реєстрації в Єдиному Державному реєстрі 14 квітня 2008 року за номером запису в ЄДР: 1 070 102 0000 032880
6	Види діяльності за КВЕД-2010	66.30 Управління фондами
7	Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку	Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами). Дата прийняття рішення та номер рішення про видачу ліцензії: 19 вересня 2013 року № 521. Строк дії ліцензії: з 19.09.2013 року – необмежений
8	Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА станом на 31.12.2022 року	У звітному періоді Товариство здійснювало управління активами наступних інвестиційних фондів: 1. ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРОГРЕС» (код ЄДРІСІ 2331522); 2. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТАЦІЙНИЙ ФОНД «ОЛЕРОН СТАНДАРТ» код ЄДРПОУ 38980487 (код ЄДРІСІ 13300268); 3. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АВІСТО» код ЄДРПОУ 38013456 (код ЄДРІСІ 13300004); 4. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КОВЕРНОТ» код ЄДРПОУ 38196948 (код ЄДРІСІ 13300058); 5. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛІНТЕР» код ЄДРПОУ 38901599(код ЄДРІСІ 13300254); 6. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ

		НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛІБЕРТІ ІНВЕСТ» код ЄДРПОУ 40406890 (код ЄДРІСІ 13300387); 7. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОРЛАНДО» код ЄДРПОУ 41884170 (код ЄДРІСІ 13300596); 8. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФОРСАЙД» код ЄДРПОУ 44069139 (код ЄДРІСІ 13301069)
9	Місцезнаходження юридичної особи	01014, м. Київ, вул. Болсуновська, буд. 6, поверх 2, кімната 8
10	Директор Товариства	Криворучко Володимир Анатолійович

Назва Товариства, його організаційно-правова форма господарювання та види діяльності відповідають Статуту та відображені в Статуті достовірно.

Остання редакція Статуту ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ» затверджена Протоколом Загальних зборів учасників Товариства № 01/04 від 04.06.2019 року. Дата та номер реєстрації нової редакції Статуту Товариства: 04 червня 2019 року № 1 070 032880 90.

За Рішенням єдиного учасника ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ» № 01/07 від 01.07.2020 року до ЄДР були внесені реєстраційні зміни щодо нового місцезнаходження Товариства як юридичної особи: 01014, м. Київ, вул. Болсуновська, буд. 6, поверх 2, кімната 8. Дата та номер останньої реєстраційної зміни: 02 липня 2020 року № 1 070 032880 90.

Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/36390:

На думку аудитора, станом на 31 грудня 2022 року ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ» в повному обсязі розкрита інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до вимог чинного законодавства.

Кінцевим бенефіціарним (єдиним) власником ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ» є:

Криворучко Володимир Анатолійович: 15.01.1971 р. н, паспорт серії КН № 150340, виданий Крюківським РВ УМВС України в Полтавській області, дата видачі 04.06.1996 року, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2594703793, країна громадянства: Україна, місце проживання: 01042, м. Київ, вул. Філатова академіка, буд.2/1, кв.104.

Відсоток бенефіціарного володіння: Криворучко Володимир Анатолійович - 100,00% (прямий вирішальний вплив (контроль)).

**Схематичне зображення структури власності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ 3
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ»
станом на 31.12.2022 року**

Криворучко Володимир Анатолійович,
Країна громадянства: Україна, місце постійного проживання: Україна, м.Київ,
вул. Філатова академіка, буд. 2/1, кв. 104, дата народження 15.01.1971р.н., ІПН
2594703793

100% ПБВ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ 3
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "БУДКЕПІТАЛ"
Країна реєстрації: Україна, код за ЄДРПОУ - 35851116, місцезнаходження:
01014, м. Київ, вул. Болсуновська, буд. 6, поверх 2, кімната 8.

Кінцевий бенефіціарний власник Криворучко Володимир Анатолійович не належить до публічних діячів.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ 3 УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи та не є підприємством, що становить суспільний інтерес відповідно до норм Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ 3 УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ» не має материнських/дочірніх компаній.

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків):

Відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01.10.2015 року № 1597 (зі змінами та доповненнями) Товариство здійснює такий розрахунок пруденційних показників.

Пруденційні показники діяльності ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ» станом на 31.12.2022 року наступні:

Таблиця 2

Назва показника	Нормативне значення	Розрахункове значення
Показник мінімального розміру власних коштів	$\geq 3\,500\,000$ грн.	10 044 812 грн.
Норматив достатності власних коштів	≥ 1	11,43
Коефіцієнт покриття операційного ризику	≥ 1	13,13
Коефіцієнт фінансової стійкості	$\geq 0,5$	0,95
Розмір статутного капіталу КУА	$\geq 7\,000\,000$ грн.	10 025 000 грн.
Розмір власного капіталу КУА	не менш розміру зареєстрованого статутного капіталу	10 157 135 грн.

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ми звертались до управлінського персоналу із запитом про надання інформації щодо цілей та системи управління фінансовими ризиками у звітному періоді та отримали інформацію у відповідь на цей запит. Крім того, інформація щодо пруденційних нормативів та системи управління ризиками наведена Товариством у Примітках до фінансової звітності за 2022 рік (п.п. 9 та 10).

Товариство дотримується пруденційних нормативів та вимог до системи управління ризиками згідно Рішення НКЦПФР від 01.10.2015 року № 1597 «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками».

Думка аудитора щодо відповідності розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ» станом на 31 грудня 2022 року складає 10 025 000,00 грн. (Десять мільйонів двадцять п'ять тисяч гривень 00 копійок) та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Неоплачений та Вилучений капітал станом на 31 грудня 2022 року у Товариства відсутній.

Аудитор підтверджує відповідність розміру статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ» вимогам статті 63 розділу 6 Закону України «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 05.07.2012 року (зі змінами і доповненнями).

Власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ» станом на 31 грудня 2022 року становить 13 157 тис. грн.

Аудитор підтверджує відповідність розміру статутного капіталу та власного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ» вимогам, яким повинен відповідати заявник для отримання ліцензії та ліцензіат під час провадження діяльності з управління активами інституційних інвесторів, відповідно до Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках

капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 92 від 03.02.2022 року.

Станом на 31.12.2022 року чинною є редакція Статуту ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ» затверджена Загальними зборами (єдиним учасником) Товариства (Протокол № 01/04 від 04.06.2019 року).

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

Повнота формування та сплати статутного капіталу

Статутний капітал

Для обліку статутного капіталу Товариство використовує субрахунок 401 «Статутний капітал» до рахунку бухгалтерського обліку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал».

Зареєстрований статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ» станом на 31.12.2022 року становить 10 025 000,00 грн. (Десять мільйонів двадцять п'ять тисяч гривень 00 копійок) та повністю сформований виключно грошовими коштами.

1. Рішенням Установчих зборів Учасників (протокол від 07 квітня 2008 року № 1) було створено **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «РОСКАШТАЛ»**. Державну реєстрацію цього рішення було проведено Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 14 квітня 2008 року за № 1 070 102 0000 032880. Відповідно до затвердженого Статуту Товариства розмір його Статутного капіталу станом на 14 квітня 2008 року складав 2 525 000,00 грн. (Два мільйони п'ятсот двадцять п'ять тисяч гривень 00 копійок). Дані щодо розподілу статутного капіталу серед Засновників наведено у таблиці 3:

Таблиця 3

№ з/п	Засновники Товариства	Дані про Засновників Товариства	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному капіталі
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «МОНОЛІТ БУД ІНВЕСТ» код ЄДРПОУ 35789703	Місцезнаходження: 04074, м. Київ, вул. Сокальська, буд. 4. Зареєстровано Оболонською Райдержадміністрацією 11.03.2008 року за номером 1 069 102 0000 023184	2 500 000,00	99,0
2	Громадянин України Фесенко Юрій Іванович, Ідентифікаційний номер 2884709890	Паспорт: СК № 008785, виданий Яготинським РВ УМВС України в Київській області 14.05.1995 року. Місце проживання: м. Київ, вул. Тимошенка, буд.13-А, кв.473	25 000,00	1,0
ВСЬОГО:			2 525 000,00	100,0

Згідно вимог Статуту Товариства вкладками Засновників Товариства до статутного капіталу можуть бути виключно грошові кошти.

Інформація про сплату внесків Засновників до статутного капіталу Товариства наведена у таблиці 4:

Таблиця 4

Засновники Товариства	Внесок до Статутного капіталу (грн.)	Документ про оплату
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «МОНОЛІТ БУД ІНВЕСТ» код ЄДРПОУ 35789703	2 500 000,00	Банківська виписка від 10 квітня 2008 року з рахунку № 26501026889131 в КМФ АКБ «УСБ» м. Київ МФО 322012, платіжне доручення № 1
Громадянин України Фесенко Юрій Іванович Ідентифікаційний номер 2884709890	25 000,00	Банківська виписка від 10 квітня 2008 року з рах. № 26501026889131 в КМФ АКБ«УСБ» м. Київ МФО 322012, платіжне доручення № ав/0971697
Всього:	2 525 000,00	

Згідно наведених в таблиці 4 даних, кожен із Засновників сплатив 100% від розміру свого вкладу у вигляді грошових коштів до дати державної реєстрації Товариства, що відповідає вимогам Статуту Товариства та нормам чинного законодавства.

2. Відповідно до нової редакції Статуту Товариства, яка була затверджена Загальними зборами Учасників 10 червня 2008 року (протокол № 2), Статутний капітал Товариства було збільшено до розміру 9 025 000,00 грн. (Дев'ять мільйонів двадцять п'ять тисяч гривень 00 копійок) за рахунок додаткового грошового внеску ТОВ «Фінансова компанія «МОНОЛІТ БУД ІНВЕСТ». Державна реєстрація змін до статутних документів проведена Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 25 червня 2008 року за № 1 070 105 0002 032880.

Дані щодо нового розподілу часток у Статутному капіталі серед Учасників Товариства наведено у таблиці 5:

Таблиця 5

Та бл	Учасники Товариства	Дані про Учасників Товариства	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному капіталі (%)
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «МОНОЛІТ БУД ІНВЕСТ» код ЄДРПОУ 35789703	Місцезнаходження: 04074, м. Київ, вул. Сокальська, буд. 4	9 000 000,00	99,7
2	Громадянин України Фесенко Юрій Іванович Ідентифікаційний номер 2884709890	Місце проживання: м. Київ, вул. Тимошенка, буд.13-А, кв.473	25 000,00	0,3
	ВСЬОГО:		9 025 000,00	100,0

Інформація про сплату додаткових внесків Учасником до статутного капіталу Товариства наведено у таблиці 6:

Таблиця 6

Учасники Товариства	Додатковий внесок до Статутного капіталу (грн.)	Документ про оплату
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «МОНОЛІТ БУД ІНВЕСТ»	7 500 000,00	Банківська виписка від 01 липня 2008 року з рахунку № 26501026889131 в КМФ АКБ «УСБ» м. Київ МФО 322012, платіжні доручення № 7, № 8 та № 9
Всього:	7 500 000,00	

Таким чином, заявлений Статутний капітал відповідно до редакції Статуту Товариства від 25 червня 2008 року сформований виключно грошовими коштами у розмірі 9 025 000,00 грн. (Дев'ять мільйонів двадцять п'ять тисяч гривень 00 копійок), що складає 100% зареєстрованого розміру Статутного капіталу Товариства. Грошові кошти, що внесені для формування статутного капіталу Товариства, було використано на придбання довгострокових фінансових інвестицій. Сума надмірно сплаченого внеску до Статутного капіталу станом на 02 липня 2008 року склала 1 000 000,00 грн. (Один мільйон гривень 00 копійок).

3. Відповідно до нової редакції Статуту Товариства, яка була затверджена Загальними зборами Учасників 17 липня 2008 року (протокол № 3), Статутний капітал Товариства було збільшено до розміру 10 025 000,00 грн. (Десять мільйонів двадцять п'ять тисяч гривень 00 копійок) за рахунок додаткового грошового внеску ТОВ «Фінансова компанія «МОНОЛІТ БУД ІНВЕСТ». Державна реєстрація змін до статутних документів проведена Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 29 липня 2008 року за № 1 070 105 0003 032880.

Дані щодо чергового розподілу часток серед Учасників у статутного капіталу Товариства надані у таблиці 7:

Таблиця 7

№ п/п	Учасники Товариства	Дані про Учасників Товариства	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному капіталі (%)
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «МОНОЛІТ БУД ІНВЕСТ» код ЄДРПОУ 35789703	Місцезнаходження: 04074, м. Київ, вул. Сокальська, буд. 4	10 000 000,00	99,75
2	Громадянин України Фесенко Юрій Іванович Ідентифікаційний номер 2884709890	Місце проживання: м. Київ, вул. Тимошенка, буд.13-А, кв.473	25 000,00	0,25
	ВСЬОГО:		10 025 000,00	100,0

Додатковий внесок до статутного капіталу Товариства Учасником ТОВ «Фінансова компанія «МОНОЛІТ БУД ІНВЕСТ» в сумі 1 000 000,00 грн. (Один мільйон гривень 00 копійок), який було сплачено ще 01 липня 2008 року платіжним дорученням № 9 на банківський рахунок Товариства № 26501026889131 в КМФ АКБ «УСБ» у м. Київ МФО 322012, було зараховано до Статутного капіталу у день реєстрація змін до статутних документів.

Таким чином, заявлений Статутний капітал відповідно до редакції Статуту Товариства від 29 липня 2008 року сформований виключно грошовими коштами у розмірі 10 025 000,00 грн. (Десять мільйонів двадцять п'ять тисяч гривень 00 копійок), що складає 100% зареєстрованого розміру Статутного капіталу Товариства.

4. Загальними зборами Учасників Товариства (Протокол від 13 серпня 2012 року № 13/08/12/1) було прийнято рішення про внесення змін до складу Учасників Товариства в зв'язку з виходом громадянина України Фесенка Юрія Івановича (паспорт МЕ № 962026, виданий Оболонським РУ ГУ МВС України в м. Києві, 23.10.2009 року) зі складу Учасників Товариства та відчуження належної йому частки у статутному капіталі Товариства у розмірі 25 000,00 грн. (Двадцять п'ять тисяч гривень 00 коп.), що становить 0,25% статутного капіталу Товариства, на користь громадянки України Перепелиці Оксани Василівни (ідентифікаційний номер 3114713384) і затвердження нової редакції Статуту Товариства. Розмір Статутного капіталу не змінився. Державна реєстрація цих змін була проведена Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 16 серпня 2012 року за № 1 070 105 001 1 032880.

Дані щодо нового складу Учасників Товариства наведено в таблиці 8:

Таблиця 8

№ п/п	Учасники Товариства	Дані про Учасників Товариства	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному капіталі (%)
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «МОНОЛІТ БУД ІНВЕСТ» код ЄДРПОУ 35789703	Місцезнаходження: 04074, м. Київ, вул. Сокальська, буд. 4	10 000 000,00	99,75
2	Громадянка України Перепелиця Оксана Василівна Ідентифікаційний номер 3114713384	Паспорт КР № 897876, виданий Сокирянським РВ УМВС України в Чернівецькій області, 21.03.006 року, Місце проживання: Україна, Чернівецька обл, Сокирянський район, с.Волошкове	25 000,00	0,25
	ВСЬОГО:		10 025 000,00	100,0

Таким чином, станом на 16 серпня 2012 року Статутний капітал відповідно до редакції Статуту Товариства повністю сформований виключно грошовими коштами у розмірі 10 025 000,00 грн. (Десять мільйонів двадцять п'ять тисяч гривень 00 коп.).

5. Загальними зборами Учасників Товариства (Протокол від 24 листопада 2014 року № 24/11/14) було прийнято рішення про внесення змін до складу Учасників Товариства в зв'язку з виходом громадянки України Перепелиці Оксани Василівни (ідентифікаційний номер 3114713384) та Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «МОНОЛІТ БУД ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 35789703) зі складу Учасників Товариства шляхом відступлення (продажу) належних їм часток (відповідно: 0,25% та 99,75%) у статутному капіталі Товариства у розмірі 10 025 000,00 грн. (Десять мільйонів двадцять п'ять тисяч гривень 00 коп.), що становить 100% статутного капіталу Товариства, на користь Компанії «НЕОСІММЕТРІЯ ЛІМІТЕД», яка зареєстрована у формі товариства з обмеженою

відповідальністю відповідно до законодавства Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE 302404.

Також, цим же Протоколом була затверджена нова редакції Статуту Товариства. Розмір Статутного капіталу не змінився. Державна реєстрація цих змін була проведена Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців Печерського району Реєстраційної службі Головного управління юстиції у місті Києві 22 грудня 2014 року за № 1 070 105 0019 032880.

Дані щодо нового Учасника Товариства та його частки у статутному капіталі надані у таблиці 9:

Таблиця 9

№ п/п	Учасники Товариства	Дані про Учасників Товариства	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному капіталі (%)
1	Компанії «НЕОСІММЕТРІЯ ЛІМІТЕД» Є юридичною особою за законодавством Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE 302404	Місцезнаходження компанії: Орфеос 4Б, індекс 1070, Нікосія, Республіка Кіпр	10 025 000,00	100,0
	ВСЬОГО:		10 025 000,00	100,0

Таким чином, Статутний капітал відповідно до редакції Статуту Товариства від 22 грудня 2014 року сформований виключно грошовими коштами у розмірі 10 025 000,00 грн. (Десять мільйонів двадцять п'ять тисяч гривень 00 коп.), єдиним Учасником Товариства стала Компанії «НЕОСІММЕТРІЯ ЛІМІТЕД» (реєстраційний номер HE 302404), частка якої у Статутному капіталі Товариства склала 100%.

6. Рішенням Загальних зборів Учасників Товариства від 19 червня 2015 року (Протокол № 19/06/15/1) було змінено назву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «РОСКАПІТАЛ» на нову назву **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ»** та затверджено Статут Товариства в новій редакції. Державна реєстрація цього рішення була проведена Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців Печерського району Реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 30 червня 2015 року за № 1 070 105 0021 032880.

7. Загальними зборами Учасників Товариства (Протокол №19/01-17 від 19.01.2017 року) було прийнято рішення про внесення змін до складу Учасників Товариства в зв'язку з виходом юридичної особи Компанії «НЕОСІММЕТРІЯ ЛІМІТЕД», яка зареєстрована відповідно до законодавства Республіки Кіпр за номером HE 302404, зі складу Учасників Товариства шляхом відступу (передачею) належної їй частки у статутному капіталі у розмірі 10 025 000,00 грн., що становить 100% статутного капіталу Товариства, на користь громадянина України фізичної особи Криворучко Володимира Анатолійовича (ідентифікаційний номер 2594703793).

Була також затверджена нова редакція Статуту Товариства. Розмір Статутного капіталу залишився без змін.

Державна реєстрація цього рішення була проведена Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців Печерського району Реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 19.01.2017 року за № 107003288090.

Відповідно до нової редакції Статуту Товариства Учасником Товариства стала особа, інформація про яку наведена в Таблиці 10.

Таблиця 10

№ п/п	Учасники Товариства	Дані про Учасників Товариства	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному капіталі (%)
1	Криворучко Володимир Анатолійович, громадянин України, Ідентифікаційний номер 2594703793	Паспорт КН № 150340, виданий Крюківським РВ УМВС України в Полтавській області, 04.06.1996 року, місце проживання: м. Київ, вул.Філатова академіка, буд.2/1, кв.104	10 025 000,00	100,0
	ВСЬОГО:		10 025 000,00	100,0

Отже, Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ» з 19.01.2017 року та станом на 31 грудня 2022 року зареєстрований в розмірі 10 025 000,00 грн. (Десять мільйонів двадцять п'ять тисяч гривень 00 копійок) та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Аудитор зазначає про відповідність розміру Статутного капіталу ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ» статутним документам. На думку Аудитора формування та сплата статутного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства. Частка держави в статутному капіталі Товариства відсутня.

Станом на 31 грудня 2022 року одноосібним учасником ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ» є Криворучко Володимир Анатолійович, громадянин України, місце проживання: 01042, м. Київ, вул. Філатова академіка, буд. 2/1, кв.104, частка у статутному капіталі Товариства - 100 відсотків.

Відповідність резервного фонду та щорічних передбачених відрахувань до нього установчим документам

Відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування» від 05.07.2012 року № 5080-VI (з подальшими змінами та доповненнями) у компанії з управління активами повинен створюватися резервний фонд у розмірі не меншому як 25 відсотків статутного капіталу.

Формування резервного фонду здійснюється за рахунок щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається установчими документами, але не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку.

Резервний фонд може зберігатися в грошових коштах, в тому числі на окремих депозитних банківських рахунках, відкритих особою, що здійснює управління активами інститутів спільного інвестування, банківських металах, у тому числі на депозитних рахунках у банківських металах, розміщуватися в державні цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, та цінні папери, які перебувають у лістингу.

Відповідно до Статуту за наказом Товариства № 1/01 від 02.01.2020 року «Про створення резервного фонду» затверджено формування резервного фонду шляхом щорічних відрахувань у розмірі 5% від суми чистого прибутку за попередній рік. Розмір резервного фонду Товариства станом на 31.12.2022 року становить 31 тис. грн.

Аудитор зазначає, що звітному періоді відрахування до резервного фонду Товариство не здійснювало оскільки за результатами діяльності за 2021 рік ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ» отримало збиток у розмірі 505 тис. грн.

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

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

Зібрані докази та аналіз діяльності Товариства не дають аудиторам підстав сумніватись в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність на період, як мінімум 12 місяців з дати подання цієї фінансової звітності.

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

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

Щодо відповідності прийнятої управлінським персоналом Товариства облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та МСФЗ.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Датою першого застосування Товариством МСФЗ для складання Фінансової звітності (дата переходу) було визначено 01 січня 2013 року.

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Товариства, здійснюються згідно Наказу «Про облікову політику згідно з МСФЗ» № 04/01/21 від 04 січня 2021 року.

Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року зі змінами та доповненнями (надалі Закон № 996) та Міжнародними стандартами фінансової звітності. Бухгалтерський облік Товариства автоматизований та ведеться за допомогою програмного забезпечення 1С-Підприємство, версія 8.

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Розкриття інформації у фінансовій звітності.

Інформація про активи, зобов'язання та чистий прибуток (збиток)

Розкриття інформації стосовно активів

Нематеріальні активи, незавершені капітальні інвестиції, інвестиційна нерухомість, основні засоби та інші необоротні активи

За результатами аудиту на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що на балансі Товариства станом на 31 грудня 2022 року обліковуються нематеріальні активи на суму 3 тис. грн., до складу яких включено: товарний

знак «bud capital», первісна вартість якого складає 6 тис. грн., а накопичена амортизація – 3 тис. грн.

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2022 року на балансі обліковуються також основні засоби та права користування об'єктом оренди за залишковою вартістю на загальну суму 110 тис. грн., первісна вартість яких складає 1 748 тис. грн., а сума нарахованого зносу – 1 638 тис. грн.

Відповідно до Наказу про облікову політику нарахування амортизації на основні засоби здійснюється прямолінійним методом. Аудитор зазначає про незмінність визначеного методу протягом звітного періоду.

У зв'язку із закінченням Договору суборенди офісного приміщення №010720/П2-1 від 01.07.2020 року з ТОВ «А.М.АЛЬФА ГРУП» (код ЄДРПОУ 40632479) станом на 31.12.2022 року у складі основних засобів обліковується актив на право користування об'єктом оренди балансовою вартістю в розмірі 0 тис. грн., первісна вартість якого складала 742 тис. грн., а сума нарахованого зносу – також 742 тис. грн.

На думку Аудитора, дані фінансової звітності Товариства стосовно основних засобів та нематеріальних активів в цілому відповідають даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку Товариства та первинним документам, наданим на розгляд аудиторам; склад основних засобів та нематеріальних активів, достовірність і повнота їх оцінки в цілому відповідають вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2005 року (зі змінами та доповненнями) та Міжнародному стандарту бухгалтерського обліку 38 «Нематеріальні активи», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 31 березня 2004 року (зі змінами та доповненнями).

Інформація щодо нематеріальних активів та груп основних засобів розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

Згідно вимог МСФЗ 16 «Оренда», Товариство детально відображає в обліку всю інформацію щодо довгострокових договорів оренди й суборенди, а саме: активи у формі права користування окремо від інших активів, зобов'язання з оренди окремо від інших зобов'язань, амортизацію активів у формі права користування відповідно до виду базового активу, відсоткові витрати за зобов'язаннями з оренди; дохід від суборенди активів у формі права користування, балансову вартість активів у формі права користування на кінець звітного періоду відповідно до виду базового активу. Інформація щодо довгострокових договорів оренди розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

Станом на кінець звітного періоду на балансі Товариства не обліковуються: інвестиційна нерухомість, довгострокова дебіторська заборгованість та інші необоротні активи, що відповідає даним облікових реєстрів бухгалтерського обліку.

Запаси

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2022 року на балансі не обліковуються запаси.

Фінансові інвестиції

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що на балансі Товариства станом на 31 грудня 2022 року ні довгострокові, ні поточні фінансові інвестиції не обліковуються.

Дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2022 року на балансі Товариства дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги не обліковується, що відповідає даним аналітичного та синтетичного бухгалтерського обліку.

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2022 року загальна сума дебіторської заборгованості становить 10 718 тис. грн. Так, поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31 грудня 2022 року становить 18 тис.

грн. та являє собою переплату з 01.01.2018 року з податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки, в сумі 17 тис. грн. та переплату з податку на прибуток в сумі 1 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 10 700 тис. грн. складається з переплати (авансу): за аудиторські послуги в сумі 47 тис. грн., за послуги депозитарної установи в сумі 3 тис. грн., за послуги зв'язку і інтернету в сумі 2 тис. грн., за оренду приміщення згідно Договору оренди №010720/П2-1 від 01.07.2020 року в сумі 172 тис. грн., з заборгованості із внутрішніх розрахунків з КІФ «ФЕНІКС» по нарахованій винагороді за управління активами в сумі 26 тис. грн та суми наданої позики громадянину України Білоног Дмитру Володимировичу (РНОКПП 3206714010, паспорт КО 715966, виданий Автозаводським РВ КМУ УМВС України 14.08.2007 року) за Договором позики №26/09-БД від 26.09.2022 року та Додаткової угоди №1 від 27.09.2022 року в розмірі 10 450 тис. грн. з вирахуванням резерву кредитних збитків, нарахованого під очікувані кредитні збитки від наданої позики в сумі 550 тис. грн.

За умовами Договору позика є безпроцентною зі строком повернення один рік та була повернута вже 08.06.2023 року. Дебіторську заборгованість за наданою позикою Товариство оцінювало за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної відсоткової ставки. Для визначення собівартості дебіторської заборгованості за виданою позикою Товариством здійснювалось дисконтування заборгованості із застосуванням поточної процентної ставки (ставки дисконтування), втрати від дисконтування дебіторської заборгованості склали 665 тис. грн., а сума доходу від дисконтування склала 162 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами не є фінансовими активами у розумінні МСФЗ. МСФЗ не вимагає дисконтування цієї заборгованості та обчислення кредитних ризиків.

Простроченої іншої поточної дебіторської заборгованості станом на звітну дату на балансі Товариства не має, що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Інформація щодо дебіторської заборгованості розкрита ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ» в Примітках до річної фінансової звітності.

Грошові кошти

Залишок грошових коштів ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ» станом на 31 грудня 2022 року на поточних рахунках в АТ «КРИСТАЛБАНК» (МФО 339050) склав 2 971 тис. грн., з них в національній валюті – 540 тис. грн. та 2 431 тис. грн. – в іноземній валюті, що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в фінансовій звітності Товариства.

Грошові кошти на поточних рахунках у банках обліковуються за номінальною вартістю, яка дорівнює їх справедливій вартості у Фінансовій звітності Товариства. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України.

У звітному періоді Товариство не розміщувало кошти у строкові вклади (банківські депозити).

Відповідно до даних рейтингового агентства ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг» визначено кредитний рейтинг АТ «КРИСТАЛБАНК»: Довгостроковий кредитний рейтинг на рівні: **ua AA** з прогнозом **«негативний»** у зв'язку з російською агресією на території України. (https://crystalbank.com.ua/images/data/rating/2022.08.30_kredytnyi-reyting.pdf). Також Рейтинговим агентством було підтверджено рейтинг надійності банківських вкладів АТ «КРИСТАЛБАНК» на рівні **5 (відмінна надійність)** (https://crystalbank.com.ua/images/data/rating/2022.08.30_depozytniy-reyting.pdf).

Дата визначення рейтингу 30.08.2022 року.

Витрати майбутніх періодів

Станом на 31 грудня 2022 року на балансі Товариства обліковуються витрати майбутніх періодів за передплатні видання на 2023 рік в сумі 8 тис. грн., що відповідає даним реєстрів аналітичного та синтетичного бухгалтерського обліку.

Розкриття інформації щодо видів зобов'язань

Визнання, облік та оцінка зобов'язань та забезпечень Товариства

Аудиторами досліджено, що визнання, облік та оцінка зобов'язань і забезпечень Товариства в цілому відповідають вимогам Наказу про облікову політику та вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 липня 1999 року (зі змінами та доповненнями).

Станом на звітну дату на балансі Товариства не обліковуються ні довгострокові зобов'язання, ні довгострокові забезпечення, що відповідає первинним документам бухгалтерського обліку.

На балансі Товариства станом на 31 грудня 2022 року обліковуються поточні зобов'язання на загальну суму 549 тис. грн., а саме, поточна кредиторська заборгованість: за товари, роботи, послуги в сумі 16 тис. грн.; за розрахунками з бюджетом в сумі 10 тис. грн. (з податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки та податку з доходів фізичних осіб), за розрахунками з оплати праці в сумі 20 тис. грн. та інші поточні зобов'язання від зміни справедливої вартості наданих позик в сумі 503 тис. грн.

Крім того, на балансі Товариства на кінець звітного періоду обліковуються також поточні забезпечення майбутніх виплат, а саме: резерв відпусток в сумі 104 тис. грн., що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного обліку.

Довгострокові та короткострокові кредити банків станом на 31.12.2022 року на балансі Товариства відсутні. Простроченої кредиторської заборгованості на балансі Товариства станом на звітну дату не має.

Аудитор підтверджує, що зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою, та в майбутньому існує ймовірність їх погашення. На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання та забезпечення вимогам МСФЗ.

Інформація щодо зобов'язань Товариства розкрита ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ» в Примітках до річної фінансової звітності.

Розкриття інформації щодо фінансових результатів

Доходи

Відображення доходів в бухгалтерському обліку Товариства здійснюється на підставі актів виконаних робіт (послуг), виписок банку, розрахункових відомостей та інших первинних документів, передбачених статтею 9 Закону № 996.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані відображені в журналах – ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів Товариства за 2022 рік, в цілому відповідають первинним документам.

За результатами діяльності у 2022 році Товариством отримано доходів на загальну суму 7 941 тис. грн., а саме:

- інші операційні доходи на суму 7 453 тис. грн., які включають: доходи від надання послуг управління активами в сумі 4 008 тис. грн. та доходи від курсової різниці в сумі 3 445 тис. грн.;

- інші фінансові доходи від дисконтування наданої позики на суму 162 тис. грн.;

- інші доходи від зміни вартості права користування орендою на суму 326 тис. грн.

На думку аудиторів бухгалтерський облік сукупного доходу Товариства в усіх суттєвих аспектах ведеться у відповідності до норм Міжнародного стандарту фінансової звітності 15 «Дохід від договорів з клієнтами», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2018 року.

Витрати

Відображення витрат Товариства за 2022 рік здійснюється на відповідних рахунках обліку витрат згідно Плану рахунків бухгалтерського обліку та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських

операцій підприємств і організацій, затвердженою наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291 (зі змінами і доповненнями).

Бухгалтерський облік витрат Товариства за 2022 рік здійснюється на підставі: актів виконаних робіт (послуг), накладних, інших первинних та розрахункових документів. За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, які відображено в оборотно - сальдових відомостях, наданих аудиторам щодо витрат Товариства, в основному відповідають первинним документам та даним фінансової звітності ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ» за 2022 рік.

За звітний період загальна сума витрат Товариства склала 4 920 тис. грн. До складу витрат віднесено:

- Адміністративні витрати в сумі 3 616 тис. грн., з них: матеріальні витрати – 47 тис. грн., витрати на оплату праці – 1 508 тис. грн., відрахування на соціальні заходи - 319 тис. грн., амортизація основних засобів та права користування об'єктом оренди – 784 тис. грн., послуги зв'язку (інтернет) - 114 тис. грн., юридичні та нотаріальні послуги – 66 тис. грн., банківські послуги – 94 тис. грн., послуги з оренди офісу - 43 тис. грн., послуги страхування – 184 тис. грн., витрати на програмне забезпечення – 211 тис. грн., витрати на утримання товариства (консультаційні послуги, планове навчання спеціалістів, інформаційні послуги та інше) – 246 тис. грн.

- Витрати на збут (витрати на утримання об'єкту оренди для відділу продаж: комунальні, зв'язку, охорони) в сумі 66 тис. грн.

- Інші операційні витрати в сумі 578 тис. грн., з них: операційні курсові різниці в сумі 28 тис. грн. та Резерв кредитних збитків в сумі 550 тис. грн.

- Фінансові витрати (втрати від дисконтування наданої позики та відсоткові витрати за зобов'язаннями з оренди) в сумі 660 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток за 2022 рік склали 0 тис. грн.

Елементи операційних витрат Товариства за 2022 рік

Витрати діяльності Товариства	Сума (тис. грн.)
Матеріальні витрати	47
Витрати на оплату праці	1 508
Відрахування на соціальні заходи	319
Амортизація	784
Інші операційні витрати	1 602
Разом	4 260

Таким чином, з урахуванням доходів, отриманих та витрат, понесених за результатами діяльності за 2022 рік Товариство отримало прибуток в сумі 3 021 тис. грн. Сукупний дохід Товариства за звітний період дорівнює сумі прибутку в розмірі 3 021 тис. грн.

Інформація щодо доходів та витрат у порівнянні з аналогічним періодом попереднього року наведена Товариством у Примітках до фінансової звітності за 2022 рік.

На думку аудиторів, облік витрат Товариства ведеться в цілому відповідно до норм наступних Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО): МСБО 2 «Запаси», МСБО 16 «Основні засоби», які були видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2005 року (зі змінами та доповненнями), МСБО 36 «Зменшення корисності активів», який виданий РМСБО та застосовується з 31 березня 2004 року (зі змінами та доповненнями), МСБО 19 «Виплати працівникам», який виданий РМСБО та застосовується з 01 січня 1999 року (зі змінами та доповненнями) та Міжнародного стандарту фінансової звітності (МСФЗ) 9 «Фінансові інструменти», який виданий РМСБО та застосовується Товариством до фінансових звітів за період, що закінчується 31 грудня 2022 року.

Аудитори вважають, що Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

Інформація щодо Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Товариства генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, не має невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів Товариства станом на 31.12.2022 року на рахунках в АТ «КРИСТАЛБАНК» складає 2 971 тис. грн.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

За даними Звіту про власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2022 року розмір власного капіталу складає суму 13 157 тис. грн.

Він складається із зареєстрованого статутного капіталу в розмірі 10 025 тис. грн., Резервного капіталу в розмірі 31 тис. грн. та суми нерозподіленого прибутку в розмірі 3 101 тис. грн.

Аудит зазначає, що відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування» від 05.07.2012 року № 5080-VI (з подальшими змінами та доповненнями) у компанії з управління активами повинен створюватися резервний фонд у розмірі не меншому як 25 відсотків статутного капіталу за рахунок відрахування 5 відсотків чистого прибутку за попередній рік. У звітному періоді відрахування до резервного фонду Товариство не здійснювало оскільки за результатами діяльності за 2021 рік ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ» отримало збиток у розмірі 505 тис. грн. Станом на 31.12.2022 року розмір Резервного капіталу Товариства недосформований у повному обсязі.

Протягом 2022 року дивіденди не нараховувались та не сплачувались.

Капіталу у дооцінках, Додаткового капіталу, Неоплаченого капіталу та Вилученого капіталу станом на 31 грудня 2022 року Товариство не має.

На думку аудитора, розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2022 року достовірно.

Розкриття інформації про зміни у складі власного капіталу Товариства протягом 2022 року наведено Товариством у Звіті про власний капітал відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2009 року (зі змінами та доповненнями).

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

Стан корпоративного управління

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ» створено у формі Товариства з обмеженою відповідальністю.

Чинним законодавством не передбачено розкриття і, відповідно, наведення в аудиторському звіті інформації про стан корпоративного управління товариств з обмеженою відповідальністю.

Відповідно до ст.9 Статуту Товариства, остання редакція якого затверджена Загальними зборами (єдиним учасником) Товариства (Протокол № 01/04 від 04.06.2019 року), управління Товариством здійснюють: Загальні збори Учасників Товариства та Директор Товариства.

Загальні збори Учасників є вищим органом Товариства та складаються з Учасників Товариства або призначених ними представників.

Управління поточною діяльністю Товариства здійснюється одноосібним виконавчим органом – Директором Товариства, який обирається на посаду та підзвітний Загальним зборам Учасників Товариства.

У звітному періоді, починаючи з 13 жовтня 2012 року та станом на дату складання Звіту аудитора Директором Товариства є Криворучко Володимир Анатолійович, який обіймає цю посаду згідно Протоколу загальних зборів Учасників Товариства № 12/10/12/1 від 12.10.2012 року. Наглядова рада станом на звітну дату у Товариства не створена.

Протягом 2022 року Загальні збори учасників Товариства проводились один раз (Рішення єдиного учасника Товариства № 01/20 від 20.09.2022 року) та Рішення Загальних зборів Учасників приймалося у відповідності до Статуту Товариства.

Дотримання вимог нормативно-правових актів НКЦПФР, що регулюють порядок визначення вартості чистих активів ІСІ

Щодо вартості чистих активів

Вартість чистих активів Товариства станом на 31 грудня 2022 року становить суму 13 157 тис. грн., що відповідає підсумку розділу I пасиву Балансу Товариства на вказану дату.

Активи Товариства на звітну дату становлять 13 810 тис. грн. в тому числі: необоротні активи - 113 тис. грн., а оборотні активи - 13 697 тис. грн.

Зобов'язання та забезпечення Товариства становлять 653 тис. грн.

За результатами аналізу вартості чистих активів Товариства, Аудит зазначає, що вартість чистих активів Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «БУДКЕПІТАЛ» станом на 31 грудня 2022 року більша за розмір статутного капіталу Товариства, що відповідає вимогам чинного законодавства України.

ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ» у своїй діяльності в цілому дотримується вимог нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, що регулюють порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами, які здійснюють управління активами інституційних інвесторів.

У Товариства відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Аудитори підтверджують достовірність, повноту та відповідність чинному законодавству в усіх суттєвих аспектах даних щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов'язань.

Система внутрішнього аудиту (контролю)

Єдиним Учасником Товариства 20 грудня 2019 року (Наказ № 3-ВА) було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) у новій редакції. Згідно наказу Товариства №3-30 від 06.11.2020 року на посаду внутрішнього аудитора призначено Сутягіну Ярославу Олегівну, яка є внутрішнім аудитором і станом на 31.12.2022 року.

До аудиту був наданий Звіт про результати перевірки діяльності ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ» за 2022 рік, проведеної службою внутрішнього аудиту (контролю) з 9 січня 2023 року по 21 січня 2023 року. За даними перевірки було встановлено, що фінансова звітність Товариства за 2022 рік складена на підставі облікових регістрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів, та в цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Закону України про бухгалтерський облік, та інших законодавчих та нормативно-правових документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Аудитор зазначає, що в Товаристві існує система внутрішнього аудиту, необхідна для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Інформація про пов'язаних осіб

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

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

Інформація щодо пов'язаних осіб Товариства станом на 31.12.2022 року наступна:

Інформація про власників Товариства

Таблиця 11

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника	Вид участі (одноосібно або спільно)	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника 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 заявника, %	Загальний розмір впливу на Товариство
1	2	3	4	5	6	7	8
А		Власники - фізичні особи					
	1	Криворучко Володимир Анатолійович	одноосібно	2594703793	Паспорт серія КН № 150340, виданий Крюківським РВ УМВС України в Полтавській області, 04.06.1996 року	100	100
Б		Власники - юридичні особи					
		Відсутні					
		Усього:				100	

Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства – фізичних осіб

Таблиця 12

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника заявника та її прямих родичів, інших пов'язаних осіб (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	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Криворучко Володимир Анатолійович	2594703793	К	35851116	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДЖЕПІТАЛ»	Україна, 01014, м.Київ, вулиця Болсуновська, будинок 6, поверх 2, кімната 8	100	директор

Інформація про кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Товариства

Таблиця 13

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - кінцевого бенефіціарного власника (контролера) заявника	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Криворучко Володимир Анатолійович	2594703793	К	35851116	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДЖЕПІТАЛ»	Україна, 01014, м.Київ, вулиця Болсуновська, будинок 6, поверх 2, кімната 8	100	Пряме володіння

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові керівника заявника 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	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Криворучко Володимир Анатолійович	2594703793	К	35851116	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ»	Україна, 01014, м.Київ, вулиця Болсуновська, будинок 6, поверх 2, кімната 8	100	директор

У звітному періоді Товариство проводило наступні операції з пов'язаними сторонами:

Виплати провідному управлінському персоналу за звітний період:

- короткострокові виплати з нарахування заробітної плати директору Товариства на суму 195 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 року простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними сторонами немає.

Операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено.

ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ» в цілому дотримується вимог нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, що регулюють порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами, які здійснюють управління активами інституційних інвесторів.

У Товариства відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

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

Тривалість та вплив війни залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Керівництво Товариства впевнене, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Товариства та отримання доходів.

Інші події після дати балансу, що потребують коригувань активів та зобов'язань та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства, по заяві управлінського персоналу відповідно до засад, визначених МСБО 10, були відсутні.

Інформація про інші події після дати балансу надана управлінським персоналом Товариства у р.12 Приміток до фінансової звітності Товариства.

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

виявлено.

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

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДЖЕПІТАЛ» за твердженнями управлінського персоналу у майбутньому наступна:

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

Оцінивши всі ризики, Управлінський персонал Товариства приходять до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2023 року, у Товариства відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність безперервно.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інші питання

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці 15.

Таблиця 15

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
	Включено до Реєстру аудиторів та	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»

2	суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до Реєстру, номер в Реєстрі Свідоцтво Аудиторської палати України про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» 13.12.2018, №0791 Номер бланку №0751, затверджене Рішенням АПУ від 25.01.2018 року №354/3
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна 100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Перепечкіна Ірина Михайлівна 100095
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 565-77-22, 565-99-99
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Згідно з Договором №10-1/01 від 10.01.2023 року про проведення аудиту (аудиторської перевірки) Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона – Аудит» (надалі – Аудитор), що включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

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

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

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

Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості (номер бланку №0751, Рішення АПУ від 25.01.2018 року №354/3),

провело незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ»** у складі: Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2022 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2022 рік, Звіту про власний капітал за 2022 рік і Приміток до фінансової звітності за 2022 рік на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Річна фінансова звітність ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ» затверджена Директором Товариства 20 січня 2023 року.

Період проведення перевірки: з 10 січня 2023 року по 24 квітня 2024 року.

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100095)



Перепечкіна І.М.

Генеральний директор

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

Величко О.В.

Дата складання Звіту незалежного аудитора:

24 квітня 2024 року

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку
I "Загальні вимоги до фінансової звітності"

КОДИ		
2023	01	01
Дата (рік, місяць, число)		
35851116		
80000000000624		
240		
66 30		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «БУДКЕПІТАЛ» за ЄДРПОУ
Територія Печерський район м. Кисва за КАТОТТГ
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ
Вид економічної діяльності Управління фондами за КВЕД
Середня кількість працівників 14

Адреса, телефон 01014, м. Київ, вул. Болсуновська, буд. 6, другий поверх, кімната 8

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на рік 20 22 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	3
первісна вартість	1001	6	6
накопичена амортизація	1002	3	3
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	558	110
первісна вартість	1011	2 755	1 748
знос	1012	2 197	1 638
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	561	113
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	19	18
у тому числі з податку на прибуток	1136	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	82	10 700
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	10 126	2 971
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	10 126	2 971
Витрати майбутніх періодів	1170		8
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	10 227	13 697
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	10 788	13 810

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (лайвовий) капітал	1400	10 025	10 025
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	31	31
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	80	3 101
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	10 136	13 157
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	258	
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	258	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	210	
товари, роботи, послуги	1615	21	16
розрахунками з бюджетом	1620	6	10
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		20
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	126	104
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	31	503
Усього за розділом III	1695	394	653
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів державного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	10 788	13 810

Керівник

Головний бухгалтер

Криворучко В. А.

Посада не передбачена

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

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «БУДКЕПІТАЛ»

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
35851116		

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за _____ рік _____ 20 22 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Валовий:			
прибуток	2090		
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	7 453	4 787
Адміністративні витрати	2130	(3 616)	4 163)
Витрати на збут	2150	(66)	(167)
Інші операційні витрати	2180	(578)	(733)
Фінансовий результат від операційної діяльності:		3 193	
прибуток	2190		
збиток	2195	()	(276)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	162	
Інші доходи	2240	326	
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(660)	(180)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	(2)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:		3 021	
прибуток	2290		
збиток	2295	()	(458)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	()	(-47)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:		3 021	
прибуток	2350		
збиток	2355	()	(505)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	3 021	-505

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	47	73
Витрати на оплату праці	2505	1 508	1 416
Відрахування на соціальні заходи	2510	319	287
Амортизація	2515	784	1 230
Інші операційні витрати	2520	1 602	2 057
Разом	2550	4 260	5 063

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Криворучко В.А.

Посада не передбачена

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами
«БУДКЕПІТАЛ»

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
35851116		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 20 22 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 959	
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005		
Цільового фінансування	3006		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020	8	84
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095		4 464
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 037)	(1 398)
Праці	3105	(1 190)	(1 098)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(318)	(294)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(292)	(329)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	(58)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(292)	(271)
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(7)	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	()	()
Інші витрачання	3190	(112)	(39)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 011	1 390
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		

дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	(11 000)	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-11 000	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	()	()
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(583)	(1 380)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-583	-1 380
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-10572	10
Залишок коштів на початок року	3405	10126	10485
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	3417	-369
Залишок коштів на кінець року	3415	2971	10126

Керівник

Головний бухгалтер



Криворучко В.А.

Посада не передбачена

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Інші зміни в капіталі	4291								
Разом змін у капіталі	4295					3 021			3 021
Залишок на кінець року	4300	10 025			31	3 101			13 157

Керівник

Криворучко В.А.

Головний бухгалтер

Посада не передбачена



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210				31	-31			0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								0
Погашення заборгованості з капіталу	4245								0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								0
Вилучення частки в капіталі	4275								0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								0
Інші зміни в капіталі	4290								0
Інші зміни в капіталі	4291								0
Разом змін у капіталі	4295	0			31	-536	0	0	-505
Залишок на кінець року	4300	10 026			31	80	0	0	10 136

Керівник

Гриворучко В.А.

Головний бухгалтер

Посада не передбачена



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року згідно вимогам МСФЗ
Товариство з обмеженою відповідальністю
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ»

Фінансова звітність складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 року, звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року, звіту про рух грошових коштів за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року, звіту про власний капітал за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року, приміток до фінансової звітності за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року. Одиниця виміру фінансової звітності – тис. грн.

1. Інформація про компанію з управління активами (Товариство)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДКЕПІТАЛ» зареєстровано 14.04.2008 року за номером запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб - підприємців 1 070 102 0000 032880.

Дата та номер останньої реєстраційної зміни: 02.07.2020р. № 1 070 032880 90.

Рішенням №01/07 від 01.07.2020р. загальними зборами учасників прийнято рішення змінити місцезнаходження Товариства на наступну адресу: 01014, місто Київ, вулиця Болсуновська, будинок 6, поверх 2, кімната 8.

Місто проведення останньої реєстраційної дії: Відділ державної реєстрації юридичних та фізичних осіб-підприємців Печерського району реєстраційної служби ГУЮ у м. Києві.

Країна реєстрації – Україна

Ідентифікаційний код суб'єкта підприємницької діяльності в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України: 35851116.

Місцезнаходження Товариства: Україна, 01104, місто Київ, вул.Болсуновська, будинок 6, другий поверх, кімн.8

E-mail: info@budcapital.com.ua

Тел./факс (044)303-92-92

Основний вид діяльності за КВЕД-2010 є:

66.30 Управління фондами

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів, на що має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) рішення про видачу № 521 від 19.09.2013.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2022 року складала 14 чоловік.

Директор Товариства Криворучко Володимир Анатолійович, призначено на посаду Наказом №11-К від 13.10.2012 року.

Відомості про посадових осіб Товариства:

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові
Директор	Криворучко Володимир Анатолійович
Особа на яку покладено ведення бухгалтерського обліку	Петренко Ірина Миколаївна
Внутрішній аудитор	Сутягіна Ярослава Олегівна
Ревізор	Іваненко Олег Вікторович

Інші органи Компанії не створювалися, посадові особи не обиралися.

У звітному році Товариство здійснювала управління активами :

1. ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ПРОГРЕС» (код ЄДРІСІ 2331522)
2. ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОЛЕРОН СТАНДАРТ» код ЄДРПОУ 38980487 (код ЄДРІСІ 13300268)
3. ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АВІСТО» код ЄДРПОУ 38013456 (код ЄДРІСІ 13300004)
4. ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛІНТЕР» код ЄДРПОУ 38901599 (код ЄДРІСІ 13300254)
5. ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛІБЕРТІ ІНВЕСТ» код ЄДРПОУ 40406890 (код ЄДРІСІ 13300387)
6. ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КОВЕРНОТ» код ЄДРПОУ 38196948 (код ЄДРІСІ 13300058)
7. АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОРЛАНДО» код ЄДРПОУ 41884170 (код ЄДРІСІ 13300596)
8. АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФОРСАЙД» код ЄДРПОУ 44069139 (код ЄДРІСІ 13301069)

Учасники

Станом на 31.12.2022 року єдиним учасником Товариства є

Учасники	Резиденство	Відсоток участі голосуючих акцій, %
Криворучко Володимир Анатолійович		
Адреса: м.Київ, вул.Філатова, Академіка, б.2/1, кв.104	резидент	100

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника.

Кінцевим бенефіціарним (єдиним) власником Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДЖЕПІТАЛ» є:

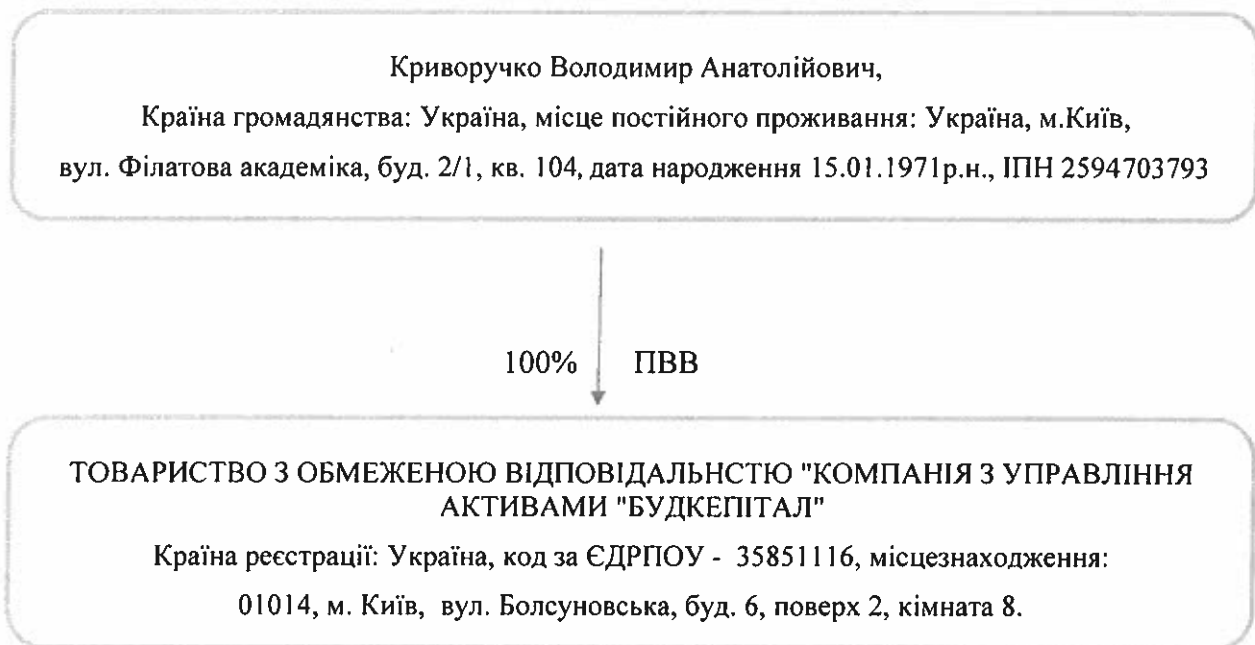
Криворучко Володимир Анатолійович: 15.01.1971 р. н, паспорт серії КН № 150340, виданий Крюківським РВ УМВС України в Полтавській області, дата видачі 04.06.1996 року, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2594703793, країна громадянства: Україна, місце проживання: 01042, м. Київ, вул. Філатова академіка, 6.2/1, кв.104.

Відсоток бенефіціарного володіння: Криворучко Володимир Анатолійович - 100,00% (прямий вирішальний вплив (контроль)).

Схематичне зображення структури власності

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БУДЖЕПІТАЛ»**

станом на 31.12.2022 року



Кінцевий бенефіціарний власник Криворучко Володимир Анатолійович не належить до публічних діячів.

2. Опис економічного середовища, в якому функціонує Товариство

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, проте вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні.

Економічна ситуація протягом останніх років є нестабільною та в багато чому залежить від політичної ситуації в країні. Економічне зростання протягом останніх років було повільним. Зовнішні ризики для України в цілому знизилися. Проте відсутність прогресу у проведенні структурних реформ, необхідних для збереження макрофінансової стабільності

та продовження програми з МВФ на фоні високих обсягів погашення зовнішніх боргів у наступних роках є суттєвим економічним ризиком.

Військова агресія російської федерації проти України надала особливого значення питанням безперервності діяльності. Війна спричиняє негативний вплив на усі сфери життя як держави в цілому, так і суб'єктів господарювання. Військові дії призвели до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх.

В 2022 року продовжується негативний вплив коронавірусної кризи на економіку. Наслідком реалізації цього ризику стане підвищення епідеміологічних витрат суб'єктів економіки та зниження продуктивності виробництва.

Низький рівень інвестування призводитиме до зниження ефективності використання наявних факторів виробництва та зниження економічного потенціалу країни.

Ефективність використання та розвитку потенціалу економіки країни цілком і повністю залежить від ефективності державної економічної політики. Минулий рік засвідчив, що рішення державної економічної політики не були оптимальними для умов, в яких опинилася Україна.

Цілей, які ставили на початку року, не було досягнуто, наприкінці року загострилися окремі ризики макроекономічної стабільності.

У зв'язку з повномасштабним вторгненням російської федерації на територію України, в нашій країні введено воєнний стан відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та визнано Торгово-промисловою палатою України військову агресію російської федерації проти України формальними обставинами (надзвичайними, невідворотними). З 24 лютого 2022 року до офіційної відміни закінчення військових дій, для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Військова агресія РФ проти України, вплинула на всі сфери життя руйнівними наслідками, але без економічної активності неможливе функціонування держави в умовах воєнного стану.

Саме з цієї метою наша Держава почала активно запроваджувати комплексні зміни до законодавства та державних програм, спрямованих на підтримку української економіки.

Станом на 31.12.2022р. економіка країни почала поступово працювати. Ті регіони країни, де не ведуться активні воєнні дії пристосувалися до військового стану, та відновили бізнес-процеси. Співробітники повністю або частково повернулися на місця, офіси відновили роботу, деякі компанії перенесли свою роботу із територій де ведуться бойові дії, та з тимчасово окупованих територій в регіони де більш спокійна військова обстановка, та де більш активне бізнес середовище.

Тривалість і наслідки військової агресії РФ та пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї проміжної фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Керівництво Товариства 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.

3. Загальна основа формування фінансової звітності

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Проміжна 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.

Концептуальною основою для фінансової звітності Товариства за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 01 січня 2022 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства Фінансів України.

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

Ця фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») та чинних 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.

3.2. МСФЗ, які прийняті але ще не набули чинності

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2022 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Товариством не застосовувались.

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	

<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності»</p>	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. 	<p>01 січня 2023 року</p>	
--	---	-------------------------------	--

<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»</p>	<p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>	<p>01 січня 2023 року</p>	
--	--	-------------------------------	--

<p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»</p>	<p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках . Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.</p> <p>Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	
---	--	------------------------------	--

<p>МСБО 12 «Податки на прибуток»</p>	<p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникли.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,</p> <p>відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	
--	--	------------------------------	--

<p>МСФЗ 17 Страхові контракти</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	<p>1 січня 2023 року</p>	
---	---	------------------------------	--

<p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»</p>	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>	<p>Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ</p>	
---	--	--	--

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

3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

3.4. Припущення про безперервність діяльності

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

Після 31 грудня 2021, збройний конфлікт на території Луганської та Донецької областей, який розпочався навесні 2014 року, переріс у повномасштабне військове протистояння після вторгнення збройних сил російської федерації на територію України 24 лютого 2022 року. По всій території України на разі запроваджено воєнний стан з відповідними заборонами та обмеженнями військового часу, передбаченими законодавством. Економічна ситуація в Україні значно погіршилась після початку повномасштабного вторгнення. Війна спричинила негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і населення країни та суб'єктів господарювання.

Тривалість та вплив повномасштабних військових дій російської федерації на території України залишається невизначеним, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та

результати діяльності Компанії в майбутніх періодах. Керівництво оцінює, що негативний вплив військової агресії на економіку країни і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Компанії. У ситуації різкого обмеження можливостей для здійснення повноцінної фінансово-господарської діяльності, пов'язаної з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю, об'єктивно зростають ризики суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Компанії уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на результати Компанії. Керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Компанії 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 Компанії.

Напрямок діяльності компанії буде мати стратегічне значення для забезпечення та ефективного функціонування економіки України в умовах воєнного стану. Керівництво компанії вважає, що при стабілізації ситуації в країні та програми відновлення української економіки після закінчення війни зростуть обсяги будівництва та зросте попит у загальнодержавному масштабі.

Співробітники Компанії мають можливість виконувати свої обов'язки віддалено, керівництвом Компанії проводиться фінансова та логістична підтримка співробітників, які опинилися в несприятливих чи загрозованих обставинах.

Активи Товариства станом на 31.12.2022, які, головним чином, представлені грошовими коштами на поточному рахунку, не зазнали впливу військової агресії.

Незважаючи на важкі часи та кризу в деяких секторах реального виробництва, пов'язану з руйнуванням виробничих потужностей, зростанням кількості тимчасово переміщених осіб та падінням попиту, слід зазначити, що перелічені тенденції мало характерні для сектору грошових переказів та кредитування. На разі обмеження, запропоновані НБУ, стосуються перш за все обігу готівкових коштів та валютних операцій і мають значного негативного впливу на сферу безготівкових переказів.

В 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 Товариства для забезпечення нормальної діяльності Товариства.

Керівництво Компанії 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 компанії.

3.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня 2022 року по 31 грудня 2022 року.

3.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 20 січня 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску з одночасним отриманням аудиторського висновку.

4. Суттєві положення облікової політики, затвердженої наказом від 04 січня 2021р. № 04//01/21 (нова редакція).

4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості активів та справедливої або амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань 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.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

Відповідно до Положення «Про облікову політику» згідно з вимогами МСФЗ» Товариство встановлює наступний поріг суттєвості у розмірі:

№ з/п	Стаття/Операція	Базовий показник	Поріг суттєвості
1	Відображення статей фінансової звітності	Загальна сума за статтею фінансової звітності	1 000,00 грн
2	Визнання об'єкту основних засобів	Основні засоби	20 000 грн
3	Розкриття статей доходів та витрат	Чистий прибуток (збиток) підприємства	2%
4	Розкриття статей звіту про рух грошових коштів	Сума чистого руху грошових коштів від операційної діяльності	2%
5	Розкриття статей звіту про зміни у власному капіталі	Розмір власного капіталу.	1,5%

6	Переоцінка або зменшення корисності об'єктів обліку	Відхилення вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості	5%
7	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)	3%
8	Визнання резервів очікувані кредитні збитки	Вартість фінансового активу	5%

4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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.

4.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Склад комплексу фінансових звітів та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСБО 1 «Подання фінансових звітів», НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Форма і зміст проміжного фінансового звіту відповідає вимогам МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Фінансова звітність складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 року, звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року, звіту про рух грошових коштів за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року, звіту про власний капітал за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року, приміток до фінансової звітності за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року.

4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Звіт про фінансовий стан Товариства відображає активи, зобов'язання та власний капітал Товариства станом на кінець звітного періоду.

Згідно МСФЗ та НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Товариство у Звіті про зміни у власному капіталі відображає рух капіталу за звітний період.

4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, 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;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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 взяті зобов'язання)

визнають у прибутку або збитку.

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

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

4.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з 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 не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю. Справедлива вартість грошових коштів при первісному визнанні дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка грошових коштів та еквівалентів грошових коштів, які представлені грошовими коштами на депозитних рахунках, здійснюється за амортизованою собівартістю.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках 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.

Згідно затверджених підходів та облікової політики, Товариство визначає рівень кредитного ризику для грошових коштів в банківських установах (на поточних та депозитних рахунках) та розраховує величину недоотриманого грошового потоку з урахуванням ймовірності дефолту. Відповідно до розробленої моделі Товариство визначає рівень кредитного ризику, а саме:

1. Низький кредитний ризик (високий кредитний рейтинг банку; відсутність факторів, що свідчать про наявність середнього та високого рівня кредитного ризику).
3. Середній кредитний ризик (наявність високого кредитного рейтингу банку; наявності факторів, що свідчать про підвищення рівня кредитного ризику, зокрема невизначеність впливу «негативного» прогнозу рейтингових організацій).
2. Середній (значний) кредитний ризик (відсутність високого кредитного рейтингу банку; наявність негативного прогнозу рейтингових організацій для банку; порушення умов договору (невиконання зобов'язань банку понад 3-х днів до 90 днів).
3. Високий кредитний ризик (кредитно знецінений фінансовий актив): (поява ймовірності банкрутства, судові процеси, ліквідація банку; порушення умов договору (невиконання зобов'язань банку понад 90 днів); наявність банку у зоні бойових дій та/або на тимчасово окупованих територіях).

4.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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

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

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

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.

Сума резерву під збитки за фінансовим інструментом розраховується Товариством відповідно до розробленої моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

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.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Згідно МСФЗ 9 при визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

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.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств та інші поточні фінансові інвестиції, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом продажу фінансових активів і які не

оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Після первинного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

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

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'юктурі фондового ринку.

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

4.3.5. 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.

Подальша оцінка поточних фінансових зобов'язань відбувається за амортизованою вартістю.

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

4.3.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

4.4. Облікові політики щодо основних засобів

4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби».

Об'єкт основних засобів слід визнавати активом, якщо:

- а) Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання;
- б) його вартість можна достовірно оцінити.

Рівень суттєвості для статті «Основні засоби» в фінансовій звітності складає 20 тис. грн. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, під час зарахування на баланс оцінюються за їх собівартістю. Одиницею обліку основних засобів є окремих інвентарний об'єкт.

Собівартість об'єкта основних засобів включає усі прямі витрати, що пов'язані з придбанням, доставкою, установкою і приведенням його в стан, придатний до експлуатації.

Після первісного визнання об'єктів основних засобів їх подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Визнані об'єкти основних засобів класифікуються в наступні групи:
комп'ютерна техніка;
машини та обладнання;
інструменти, прилади, інвентар (меблі).

4.4.2. Подальші витрати

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

4.4.3. Амортизація основних засобів

Усі об'єкти основних засобів підлягають амортизації (крім землі).

Амортизацію основних засобів Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та метод нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін порівняно з попередніми оцінками обліковується як зміна облікової оцінки.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

комп'ютерна техніка – 5 роки;
машини та обладнання – 2 років;
інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 4 років.

У випадках, коли об'єкт основних засобів складається з основних компонентів, які мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі об'єкти основних засобів.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття або коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання (вибуття).

4.4.4. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання нематеріальних активів. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

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

4.5. Оренда

МСФЗ 16 «Оренда» установлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду, забезпечує порядок розкриття орендарями й орендодавцями доречної інформації, що правдиво подає такі операції.

Ця інформація є основою, що використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу оренди на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки організації.

Підприємство має застосовувати МСФЗ 16 щодо всіх договорів оренди й суборенди.

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 дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, 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.

4.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

4.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.7.1. Резерви та 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.

4.7.2. 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.

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

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

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється 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 активом;

- 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
- ж) 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:

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

(ii) 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	Бух. рахунки
Доходи від винагороди КУА	Чистий дохід від реалізації товарів, робіт, послуг	Операційна діяльність	703
Визнання теперішньої вартості майбутніх платежів іншої дебіторської заборгованості та заборгованості за нарахованими доходами (позика, відсотки по позиці, відсотки по депозитах в банках)	Інші доходи/Інші витрати	Інвестиційна діяльність	732/952
Нараховані резерви під кредитні збитки	Інші доходи / Інші витрати	Інвестиційна діяльність	746/944
Реалізація корпоративних прав (деривативів, акцій)	Інші доходи/Інші витрати	Інвестиційна діяльність	741/971
Переоцінка корпоративних прав	Інші доходи/Інші витрати	Інвестиційна діяльність	746/971
Дивіденди отримані / виплачені	Інші доходи	Інвестиційна діяльність	746/977

Реалізація активів утримуваних для продажу	Чистий дохід від реалізації товарів, робіт, послуг/ Собівартість реалізованої продукції, товарів, робіт, послуг	Операційна діяльність	703/903
Нараховані відсотки на залишок коштів на рахунках	Інші операційні доходи	Операційна діяльність	732/949
Визнання теперішньої вартості майбутніх платежів за фінансовими зобов'язаннями	Інші фінансові доходи/Інші фінансові витрати	Фінансова діяльність	733/952

4.8.2. 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.

4.8.3. Операції з іноземною валютою

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

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

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	01.01.2022	31.12.2022
Гривня/1 долар США	27,2782	36,5686
Гривня/1 євро	30,9226	38,9510

5. 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 відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ, в звітному періоді не здійснювались.

5.2. Судження щодо справедливої вартості фінансових активів Товариства

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

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

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

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

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

5.3. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5.4. Використання ставок дисконтування

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

- 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.

Товариство в звітному періоді для оцінки орендного зобов'язання використовувало ставку дисконту на рівні 23% - вартість кредитів за даними АТ «КРИСТАЛБАНК» МФО 339050, у якому відкрито рахунок Товариства.

(посилання <https://crystalbank.com.ua/ua/korporativnim-klientam/kreditni-programi/kreditna-liniya>).

Керівництво Товариства прийняло рішення використовувати ставки банку, в якому відкриті рахунки, як оптимальні для розрахунків.

В період військового стану ставка дисконту може істотно змінитися через збільшення невизначеності та ризиків, враховуючи те, що вона має відображати вплив зміни процентних ставок та ризиків у середовищі станом на звітну дату. Також премія за ризик залежить від зовнішніх обставин, зокрема, воєнних дій в країні.

5.5. 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 потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Ринковий ризик – ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливанням цін на ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку.

В період військового стану Товариство приділяє ретельну увагу аналізу активів на виявлення ознак знецінення. В зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням військового стану в Україні існує підвищена невизначеність, щодо потенційних майбутніх економічних наслідків на подальше знецінення активів. На сьогоднішній день Товариство вивчає вплив російської агресії на очікувані майбутні наслідки та очікувані ризики знецінення активів.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю, Товариство поділяє на нижчезказані класи активів, яким притаманні відповідні методики та методи оцінювання.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня

6.2. Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

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

- фінансовий витрати від дисконтування – 665 тис.грн.
- фінансовий дохід від дисконтування – 162 тис.грн
- кредитні збитки недотриманого грошового потоку - 550 тис.грн.

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

Товариство використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

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

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

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

(ii) допустима змінність; та

(iii) кредитні спреди

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

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Дата оцінки	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Грошові кошти	2971	10126	-	-	-	-	2971	10126

6.4. *Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості*

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

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

Товариство далі наводить додаткову інформацію, яка необхідна для кращого розуміння результатів діяльності Товариства:

7.1. *Звіт про фінансовий стан (Баланс)*

7.1.1. *Нематеріальні активи*

Знак для товарів та послуг "bud capital"	31.12.2022р.	31.12.2021р.
Первісна вартість	6	6
Накопичена амортизація	3	3
Всього	3	3

7.1.2. *Основні засоби*

Між ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ» (Суборендар) та ТОВ «А.М.АЛЬФА ГРУП» (Суборендодавець) (код ЄДРПОУ 40632479) укладено Договір суборенди №010720/П2-1 від 01.07.2020р., строк дії Договору до 31 грудня 2022 року включно.

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. Сума амортизації на 31.12.22р. дорівнює 742 тис. грн.

В зв'язку з закінченням Договору суборенди №010720/П2-1 від 01.07.2020р. станом на 31.12.22 у складі необоротних активів обліковується актив на право користування об'єктом оренди балансовою вартістю в розмірі 0 тис. грн. (рядок 1010 Балансу).

Офісне приміщення за адресою: Україна, 01014, місто Київ, вулиця Болсуновська, будинок 6, поверх 2, кімната 8, згідно Договору суборенди приміщення № 010720/П2-1 від 01.07.2020р. строком до 31.12.2022р	31.12.2022р.	31.12.2021р.
Первісна вартість	742	982
Накопичена амортизація	742	589
Всього	0	393

ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ» 31.05.2022р. був підписано Додатковий договір про розірвання договору оренди нерухомого майна від 29.12.2021р. з Орендодавцем ТОВ «Фірма «Циркон» (код ЄДРПОУ 22871617) та повернуто офісне приміщення за адресою: Україна, 01010, місто Київ, вул.Мазепи, будинок 10, літ.А., нежитлове приміщення №25

Офісне приміщення за адресою: Україна, 01010, місто Київ, вул.Мазепи, будинок 10, літ.А.,	31.12.2022р	31.12.2021р.
Первісна вартість	0	768
Накопичена амортизація	0	768
Всього	0	0

Станом на 31.12.2022р. на балансі Товариства обліковуються основні засоби на загальну суму 110 тис.грн.

<i>Групи</i>	<i>31.12.2022р.</i>	<i>31.12.2021р.</i>
комп'ютерна техніка та офісне устаткування	23	36
інші необоротні матеріальні активи	0	0
інструменти, прилади та інвентар	58	96
Інші основні засоби	29	33
Разом	110	165

(тис. грн.)

Рахунок	на 31.12.2022р.	на 31.12.2021р
«Основні засоби» (Рядок 1010 «Звіт про фінансовий стан»):	110	558
<i>Первісна вартість (Рядок 1011 «Звіт про фінансовий стан»)</i>	<i>1748</i>	<i>2755</i>
<i>Знос (Рядок 1012 «Звіт про фінансовий стан»)</i>	<i>1638</i>	<i>2197</i>
Всього	110	558

Станом на 31.12.2022р. року в складі активів обліковуються:

7.1.3. Дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Склад дебіторської заборгованості	31.12.2022р.	31.12.2021р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (в т.ч. переплата з податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки згідно ПКУ р.ХІ ст.266) (Рядок 1135 «Звіт про фінансовий стан»)	18	19
Інша поточна дебіторська заборгованість (Рядок 1155 «Звіт про фінансовий стан»)	10700	82
надані позики	10450	0
Розрахунки з КІФ «Фенікс»	26	0
Аудиторські послуги, послуги зв'язку, депозитарні послуги, оренда приміщення	224	82
Всього	10 718	82

Станом на 31.12.2022 року на балансі Товариства немає безнадійної заборгованості. Зазначена дебіторська заборгованість буде погашена протягом року.

Станом на 31.12.2022 року на балансі Товариства ні поточних, ні довгострокових фінансових інвестицій не має .

7.1.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

	31.12.2022р.	31.12.2021р.
Грошові кошти на поточному рахунку в національній валюті	531	2
Грошові кошти на поточному рахунку в національній валюті (резервний фонд)	9	10
Грошові кошти на поточному рахунку в іноземній валюті	2431	10114
Всього	2 971	10 126

Станом на 31.12.2022р року в складі грошових коштів, обліковуються кошти на поточному рахунку в АТ «КРИСТАЛБАНК», МФО 339050. Грошові кошти розміщені у банку, який є надійним. Розкриття інформації щодо надійності банків наведено у розділі 9 цих приміток.

7.1.5. Власний капітал

За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31.12.2022 року має позитивне значення у розмірі 13 157 тис. грн.

Найменування	31.12.2022	31.12.2021
Зареєстрований (пайовий) капітал (Рядок 1400 «Звіт про фінансовий стан»)	10025	10025
Резервний капітал (Рядок 1415 «Звіт про фінансовий стан»)	31	31
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (Рядок 1420 «Звіт про фінансовий стан»)	3101	80
Всього:	13 157	10 136

Власний капітал Товариства представлений статутним капіталом в розмірі 10 025 тис. грн., сумою нерозподіленого прибутку в розмірі 3 101 тис. грн. Неоплаченого капіталу, додатково вкладеного капіталу, іншого додаткового капіталу станом на 31.12.2022 року Товариство не має.

Наказом Товариства № 1/01 від 02.01.2020 року «Про створення резервного фонду» затверджено формувати резервний фонд з щорічним відрахуванням 5% від суми чистого прибутку за попередній рік. За рахунок коливання валютного курсу станом на 31 грудня 2021 року чистий збиток склав 505 тис.грн., тому додаткового нарахування резервного фонду не проводилося.

Станом на 31.12.2022р чистий фінансовий результат складає прибуток в сумі 3 021 тис.грн.

У Товариства станом на 31.12.2022р. року зареєстрований статутний капітал становить 10 025 000,00 (десять мільйонів двадцять п'ять тисяч гривень) 00 коп.

Дані щодо розподілу статутного капіталу серед Засновників Товариства

з/п	Засновники Товариства	Дані про Засновників Товариства	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному капіталі (%)
1	Криворучко Володимир Анатолійович	Фізична особа, громадянин України, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2594703793.	10 025 000,00	100
3	ВСЬОГО:		10 025 000,00	100,0

Згідно вимог Статуту Товариства вкладами учасників Товариства до статутного капіталу можуть бути виключно грошові кошти

7.1.6. Зобов'язання

Довгострокові та Поточні зобов'язання

Найменування	31.12.2022	31.12.2021
Інші довгострокові зобов'язання (оренда приміщення згідно МСФЗ 16 «Оренда») (Рядок 1515 «Звіт про фінансовий стан»)	0	258
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (оренда приміщення згідно МСФЗ 16 «Оренда») (Рядок 1610 «Звіт про фінансовий стан»)	0	210
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (поточні послуги зв'язку) (Рядок 1615 «Звіт про фінансовий стан»)	16	21
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (в т.ч. з податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки згідно ПКУ р.ХІ ст.266) (Рядок 1620 «Звіт про фінансовий стан»)	10	6
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці (Рядок 1630 «Звіт про фінансовий стан»)	20	0
Поточні забезпечення (резерв відпусток) (Рядок 1660 «Звіт про фінансовий стан»)	104	126
Інші поточні зобов'язання (в т.ч. зміни від справедливої вартості наданих позик) (Рядок 1690 «Звіт про фінансовий стан»)	503	31
Всього:	653	394

7.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.

Визнання доходів і витрат за звітний період відображено в Звіті про фінансові результати :
(тис. грн.)

	з 01.01.2022 по 31.12.2022	з 01.01.2021 по 31.12.2021
Інші операційні доходи:	7453	4787
- послуги управління активами	4008	4434
- курсова різниця	3445	353
Інші фінансові доходи (доход від дисконтування наданої поворотної фінансової допомоги (позики))	162	0
Інші доходи (доход від зміни вартості права користування орендою)	326	
Адміністративні витрати:	3616	4163

Матеріальні витрати	47	73
Витрати на оплату праці	1508	1416
Витрати на соціальні заходи	319	287
Послуги зв'язку	114	141
Амортизація основних засобів та права користування об'єктом оренди	784	1230
Аудиторські послуги	0	39
Юридичні та нотаріальні послуги	66	126
Оренда офісу	43	70
РКО	94	18
Витрати на утримання товариства (консультаційні послуги, послуги страхування, програмне забезпечення, планове навчання спеціалістів та інше)	641	763
Витрати на збут	66	167
Амортизація (право використання об'єкту оренди відділу продаж)	0	64
Послуги зв'язку відділу продаж	12	14
Оренда приміщення (комунальні витрати) відділу продаж	49	75
Послуги з охорони відділу продаж	5	14
Інші операційні витрати	578	733
Операційні курсові різниці	28	723
Штрафи згідно акту перевірки	0	10
Резерв кредитних ризиків	550	0
Фінансові витрати (відсоткові витрати за зобов'язаннями з оренди, втрати від дисконтування позик)	660	180
Інші витрати	0	2
Фінансовий результат до оподаткування	3 021	-458
Витрати з податку на прибуток	0	-47
Чистий фінансовий результат	3 021	-505

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

7.3. Звіт про рух грошових коштів за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.

Звіт про рух грошових коштів за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на

нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної та фінансової діяльності Товариства.

Надходження коштів станом на 31.12.2022р у розмірі 3 967 тис.грн.

- 3 959 тис. грн. відбулось в результаті отримання винагороди за управління активами
- 8 тис.грн. – надходження від повернення авансів

Витрачання грошових коштів станом на 31.12.2022р. у розмірі 14 539 тис.грн.:

- 1 037 тис.грн. витрачання на сплату товарів, робіт, послуг
- 583 тис.грн. – Витрачання на сплату з оренди (право використання об'єкту оренди).
- 1800 тис. грн. здійснено в результаті операційної діяльності на оплату праці та оплату податків і зборів.
- 18 тис.грн. – сплата по виконавчим листам
- 94 тис.грн. – послуги банку (РКО)
- 11000 тис.грн. – надання позик
- 7 тис.грн – повернення авансів

7.4. Звіт про власний капітал за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.

Облік Статутного капіталу та прибутку (непокритого збитку) здійснюється відповідно до чинного законодавства. Вартість статей власного капіталу, яка відображена у звіті про власний капітал відповідає Балансу та статутним документам Товариства:

Статутний капітал станом на 31.12.2022 р. становить 10 025 тис. грн., сформований відповідно до вимог законодавства.

Нерозподілений прибуток на 31.12.2022р. – 3 101 тис. грн.;

Резервний капітал на 31.12.2022р. – 31 тис.грн.;

Неоплаченого капіталу станом на 31.12.2022р. не має;

Розмір власного капіталу на 31.12.2022 року у розмірі 13 157 тис. грн.

	Сума (тис. грн.)	
	31.12.2022р.	31.12.2021р.
Зареєстрований капітал (Рядок 1400 «Звіт про фінансовий стан»)	10025	10025
Резервний капітал (Рядок 1415 «Звіт про фінансовий стан»)	31	31
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (Рядок 1420 «Звіт про фінансовий стан»)	3101	80
Неоплачений капітал (Рядок 1425 «Звіт про фінансовий стан»)	0	0
Вилучений капітал (Рядок 1430 «Звіт про фінансовий стан»)	0	0
Власний капітал	13 157	10 136

8. Розкриття іншої інформації

8.1. Оподаткування

Товариство не має заборгованості зі сплати податків, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, керівництво розглядає 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, погашення дебіторської заборгованості є високоймовірним, оскільки дебіторська заборгованість у розмірі:

- 18 тис. грн. є переплатою в бюджет;
- 5 тис. грн. – авансові внески за послуги зв'язку, інтернет, депозитарію, соціальні внески.
- 47 тис. грн – сплата за аудиторський висновок за 2021 рік
- 172 тис. грн – авансові внески згідно Договору суборенди приміщення № 010720/П2-1 від 01.07.2020р.

Фінансовий актив у вигляді грошових коштів на загальну суму 2 971 тис. грн. розміщений на поточному рахунку в АТ «КРИСТАЛБАНК». Грошові кошти є доступними для використання у будь-який час.

8.3. Оренда

Станом на 31.12.2022р. Товариство має в оренді:

- офісне приміщення за адресою: Україна, 01021, місто Київ, вулиця Болсуновська, будинок 6, поверх 2, кімната 8, згідно Договору суборенди приміщення № 010720/П2-1 від 01.07.2020р. строком до 31.12.2022р.

При переході на новий стандарт даного об'єкту оренди Товариство використовувало модифікований ретроспективний метод переходу з датою застосування 01 липня 2020 року. Відповідно до цього методу стандарт застосовується ретроспективно з кумулятивним ефектом від першого застосування стандарту, визнаного на дату першого застосування даного об'єкту оренди, і без перерахунку порівняльної інформації. Актив в формі права користування та зобов'язання тотожні, тож перехід на новий МСФЗ16 «Оренда» не вплинув на власний капітал Товариства на 01.07.2020р.

У момент отримання активу Товариство визнає на балансі одночасно продискантований актив з урахуванням процентної ставки 17% річних (визначена на рівні вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту), яка публікується на сайті Національного банку України. Амортизація активу на права користування орендою Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким місячна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк оренди. Для розрахунку процентних витрат за період та виділення поточної частини платежів складено графік розрахунків за весь період оренди (30 місяців) для визначення поточної частини зобов'язань.

Вхідні дані:

Періодів:30

Місячна ставка: 1,42%

Місячний платіж: 39 тис.грн. до 28.02.2022р., 5 тис.грн. з 01.03.2022р. до закінчення терміну дії Договору суборенди приміщення № 010720/П2-1 від 01.07.2020р.

8.4. Умовні зобов'язання

8.4.1. Судові позови

Станом на 31 грудня 2022 року Товариство не виступає у судових процесах в якості позивача до третіх осіб.

8.5. Стан корпоративного управління

Компанія з управління активами «Будкепітал» створена у формі Товариства з обмеженою відповідальністю.

Чинним законодавством не передбачено розкриття інформації про стан корпоративного управління товариства з обмеженою відповідальністю

8.6. Розкриття інформації про пов'язані сторони згідно МСБО 24

Інформація про власників Товариства

Станом на 31.12.2022р. пов'язані особи з Товариством:

фізична особа директор ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ» Криворучко Володимир Анатолійович, частка у статутному капіталі якого складає 100%.

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника	Вид участі (одноосібно або спільно)	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника 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 заявника, %	Загальний розмір впливу на заявника
1	2	3	4	5	6	7	8
А		Власники - фізичні особи					
	1	Криворучко Володимир Анатолійович	одноосібно	2594703793	серія КН № 150340, виданий Крюківським РВ УМВС України в Полтавській області, 04.06.1996 року	100	100
Б		Власники - юридичні особи					
		Відсутні					
		Усього:				100	

В звітному періоді здійснено нарахування заробітної плати у розмірі 195 тис. грн. засновнику (учаснику) Товариства Криворучко В.А., який працює на посаді директора Товариства згідно Наказу №11-К від 13.10.2012р.

9. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків. Діяльність Товариства пов'язана з різними фінансовими ризиками: операційним ризиком, ринковим ризиком, кредитний ризиком і ризиком ліквідності.

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

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

Для Товариства суттєвим є кредитний ризик:

Кредитний ризик – являє собою ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не може виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності клієнтів, для чого використовується будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

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.

КУА визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за наступними фінансовими активами до яких застосовуються вимоги пунктів щодо зменшення корисності:

- боргові інструменти, які оцінюються за амортизаційною вартістю;

- боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (відповідно до Розділу 5.5, МСФЗ 9);

- дебіторська заборгованість, у тому числі позики;

- договори фінансових гарантій, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Щодо грошових коштів, депозитів, надійності та стабільності банку, в якому відкриті рахунки.

Грошові кошти Товариства розміщені в АТ «КРИСТАЛБАНК» (МФО 339050).

Відповідно до даних незалежного рейтингового агентства ТОВ «РА «ІВІ-Рейтинг» 30.08.2022р. визначено кредитний рейтинг АТ «КРИСТАЛБАНК». ТОВ «РА «ІВІ-Рейтинг» повідомляє про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу АТ «КРИСТАЛБАНК» на рівні **uaAA-** з прогнозом **«негативний»** у зв'язку з російською агресією на території України. (https://crystalbank.com.ua/images/data/rating/2022.08.30_kredytniy-reyting.pdf). Також Рейтинговим агентством було підтверджено рейтинг надійності банківських вкладів АТ «КРИСТАЛБАНК» на рівні **5** (**відмінна надійність**) (https://crystalbank.com.ua/images/data/rating/2022.08.30_depozytniy-reyting.pdf).

За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками, Керівництво прийшло до висновку, що кредитний ризик для грошових коштів в банківських установах (на поточних рахунках) є середнім. Очікувана сума недоотриманого грошового потоку з урахуванням ризику настання дефолту згідно розрахунків дорівнює 35 тис. грн. Резерв під очікувані кредитні збитки у фінансовій звітності не визнається, тому що його сума не перевищує поріг суттєвості для статей фінансової звітності, визначений обліковою політикою Товариства. Також, враховуючи прибуткову діяльність Банку у 2022 року та достатній запас відхилень за більшістю економічних нормативів, невисоким рівнем проблемної заборгованості у структурі робочих активів, значним обсягом активів у вигляді безризикових інвестицій у державні цінні папери, а також достатніми показниками ефективності та прибутковою діяльністю установи Керівництво Товариства вважає, що наразі нема підстав для знецінення активу у вигляді грошових коштів.

Сума залишку грошових коштів на поточному рахунку, грн	Відсоток неотриманого грошового потоку від загального грошового потоку	Ймовірність дефолту, %	Очікувана сума неотриманого грошового потоку, %	Очікувана сума неотриманого грошового потоку, грн
1	2	3	4	5
2 971 135,19	20%	6%	1,2%	35 653,62

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

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

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

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

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

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

В зв'язку з коливанням курсу валют:

	01.01.2022	31.12.2022
Гривня/1 долар США	28.2782	36,5686
Гривня/1 Євро	30.9226	38,9510

Валютний ризик станом на 31.12.2022р.середній.

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

Управлінський персонал Компанії 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.

Ризик ліквідності

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

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

На 31.12.22 р. ризик ліквідності є низьким.

За період з 01 січня 2022 року по 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	ВСЬОГО
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		16	-	-	-	16
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	10	-	-	-	10
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість з оплати праці	20	-	-	-	-	20

ВСЬОГО	20	26	-	-	-	46
---------------	-----------	-----------	----------	----------	----------	-----------

Також в Товаристві для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль), корпоративне управління.

10. Управління капіталом Товариства

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. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та 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: 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 13 157 тис. грн.:

Найменування	31.12.2022р
Зареєстрований (пайовий) капітал	10 025
Резервний капітал	31
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3101
Всього:	13 157

Розмір регулятивного капіталу (розмір власних коштів) станом на 31.12.2022 р. становить 10 045 тис. грн., який складається з

- зареєстрованого статутного капіталу в сумі 10 025 тис. грн.,
 - резервного капіталу – 31 тис.грн.;
- зменшеного на суму:
- збитків поточного періоду – 0 тис.грн.;
 - нематеріальних активів за залишковою вартістю в розмірі 3 тис. грн.
 - витрати майбутніх періодів – 8 тис.грн.

що відповідає нормативному значенню Рішення НКЦІФР № 1597 від 01.10.2015р. «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками».

11. Ефективність і результативність використання економічних ресурсів.

Пріоритетним значенням у діяльності керівних органів КУА відводиться ефективне використання економічних ресурсів, а саме: трудового, інтелектуального, фінансового і матеріального.

Трудові та інтелектуальні ресурси.

Керівництвом КУА вживаються необхідні заходи для ефективного функціонування трудових та інтелектуальних ресурсів, підвищення їхнього якісного потенціалу, як одного з ключових чинників конкурентоспроможності на ринку фінансових послуг. У КУА відсутня плинність кадрів, на даний час не зафіксовано порушень виконавської і трудової дисципліни.

Фінансові ресурси.

Головним завданням керівних органів КУА щодо управління фінансовими ресурсами Товариства є їх збереження і раціональне використання. Насамперед, керівництво КУА забезпечує адекватне і виважене управління грошовим потоком з метою покриття видатків доходами від операційної діяльності. Фінансовий капітал Товариства розподіляється диверсифіковано для досягнення належної віддачі та мінімізації ризиків. Тимчасово вільні кошти Товариства можуть бути розміщені на строкових депозитах у надійному банку.

Керівними органами КУА забезпечується постійний і належний контроль за раціональним витрачанням фінансових ресурсів Товариства, вживаються заходи з оптимізації видатків. За період з 01.01.2022р. по 31.12.2022р. у Товаристві не виявлено нестач і порушень фінансової дисципліни.

Матеріальні та нематеріальні ресурси

Забезпечення матеріальними і нематеріальними ресурсами, а також специфіка їх використання визначається в першу чергу ліцензійними умовами діяльності КУА як фінансової установи і професійного учасника фондового ринку. Відповідно до цих умов КУА належним чином забезпечено приміщеннями, матеріальними засобами, комп'ютерною технікою, спеціалізованим програмним забезпеченням, мережевим і комунікаційним обладнанням. Програмні та інформаційні ресурси КУА повністю відповідають вимогам державного регулятора – НКЦПФР щодо документального оформлення фінансових операцій, ведення внутрішнього обліку та подання звітності до НКЦПФР, взаємодії з клієнтами та суб'єктами інфраструктури фондового ринку.

Керівництвом КУА заплановано заходи з нарощування та модернізації матеріальних і нематеріальних активів (насамперед комп'ютерного обладнання і програмного забезпечення), розширення площі офісних приміщень для працівників.

Керівними органами КУА забезпечується постійний і належний контроль за збереженням та раціональним використанням матеріальних ресурсів.

Захист економічних ресурсів від несприятливої дії економічних чинників

Керівними органами КУА приділяється постійна увага питанням захисту економічних ресурсів Товариства від несприятливої дії економічних чинників. У розрізі кожного виду ресурсів впроваджуються відповідні заходи, рішення і політики.

Зокрема, для фінансових ресурсів – це захист від інфляції, девальвації та інвестиційних ризиків, що реалізується з допомогою диверсифікації напрямів вкладення, функціонування системи управління ризиками і внутрішнього аудиту.

Для матеріальних ресурсів – це система інвентарного контролю; використання сучасних засобів інформаційної безпеки, електронних ключів і цифрових сертифікатів; перехід на електронний документообіг і діловодство; модернізація і оновлення технічної бази та програмного забезпечення; впровадження нових технологій збереження і передачі інформації, а також апаратних і програмних засобів бухгалтерського обліку і фінансової звітності, надання фінансових послуг, комунікації з клієнтами та контрагентами.

Внутрішніми документами та процедурами, затвердженими рішеннями керівного органу (загальних зборів) і наказами директора КУА, визначено повний перелік заходів і процедур щодо неухильного дотримання і виконання Товариством вимог чинного законодавства України про цінні папери і фондовий ринок, фінансовий моніторинг, бухгалтерський облік і звітність, а також норм податкового, господарського, трудового і цивільного законодавства.

12. Події після звітного періоду

Дата затвердження фінансової звітності Товариства – 20 січня 2023р.

При складанні фінансової звітності Товариства враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 "Події після дати балансу". Події після звітного періоду - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску, а саме :

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

24 лютого 2022 почалась військова агресія російської федерації проти України, яка загострила питання безперервності діяльності. Війна спричинила негативний вплив на всі сфери життя, а також на економічне та бізнес-середовище в Україні.

Вплив війни та пандемії, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та діяльність Товариства. На момент випуску фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у складній та невизначеній позиції.

Управлінський персонал Товариства оцінивши прогнози надходжень винагороди від управління активами, адміністрування фондів, пасивних доходів та змін оборотного капіталу, свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та дійшов висновку, що є суттєві невизначеності, які можуть причинити значний сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі, але основа безперервності дотримана.

Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних із вторгненням РФ в Україну, Товариства не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив даних подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. Тому в даній ситуації Товариства дотримується принципу безперервності, керівництво уважно стежить за ситуацією і реалізують заходи щодо зниження негативного впливу вищенаведених подій. Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису.

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів Фінансової звітності, на ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ» не відбувалося. Зокрема, не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- істотних змін курсів валют чи вартості активів;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань.

Директор ТОВ «КУА «БУДКЕПІТАЛ»



Криворучко В.А.

ГІШЕННЯ
ВІД 25.01.2018 № 354/3



Свідоцтво про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 0791

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

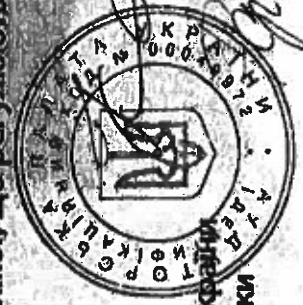
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
КАУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ»

М. Київ, код ЄДРПОУ 23500277

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики



Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська

№ 0751

ч.тне до 31.12.2023

