

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Траст Ессет Менеджмент"** Дата (рік, місяць, число) **2024 04 01**
Територія **М.КИЇВ** за ЄДРПОУ **35634376**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ **UA80000000000624772**
Вид економічної діяльності **Управління фінансовими ринками** за КОПФГ **240**
Середня кількість працівників **2 5** за КВЕД **66.11**
Адреса, телефон **бульвар Лесі Українки, буд. 34, м. Київ обл., 01133** **0442235631**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2024	04	01
35634376		
UA80000000000624772		
240		
66.11		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 березня 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	14	14
накопичена амортизація	1002	14	14
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	57	51
первісна вартість	1011	220	220
знос	1012	163	169
Інвестиційна нерухомість	1015	2 033	2 033
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	2 033	2 033
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	2 090	2 084
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	398	43
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	6	8
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	90	86
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	20	35
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	7 880	8 140
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	7 880	8 140
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестрахувальника у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	8 394	8 312
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	10 484	10 396

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 029	7 029
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	172	172
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 151	3 114
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 352	10 315
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	69	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	69	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
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	63	81
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	132	81
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	10 484	10 396

Керівник

Заманова Джемма Михайлівна

Головний бухгалтер

Москалець Вячеслав Анатолійович

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Траст Ессет Менеджмент"

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	04	01
35634376		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за I Квартал 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	174	190
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	174	190
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(458)	(407)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(284)	(217)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	247	313
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	96
збиток	2295	(37)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	96
збиток	2355	(37)	(-)

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	(37)	96

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	241	207
Відрахування на соціальні заходи	2510	56	49
Амортизація	2515	6	6
Інші операційні витрати	2520	155	145
Разом	2550	458	407

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

Заманова Джемма Михайлівна

Головний бухгалтер

Москалець Вячеслав Анатолійович

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Траст за ЄДРПОУ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
2024 04 01

КОДИ		
2024	04	01
35634376		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за I Квартал 2024 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	529	128
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
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	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(160)	(1 155)
Праці	3105	(182)	(156)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(53)	(46)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(126)	(152)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(69)	(114)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(57)	(38)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	8	-1 381
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	252	231
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	300	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

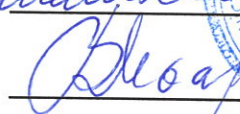
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(300)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	252	231
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	(-)	(-)
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	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	260	-1 150
Залишок коштів на початок року	3405	7 880	8 990
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	8 140	7 840

Керівник



Заманова Джемма Михайлівна

Головний бухгалтер



Москалець Вячеслав Анатолійович

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами
"Траст Ессет Менеджмент"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

04

01

35634376

(найменування)

Звіт про власний капітал
за I Квартал 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 029	-	-	172	3 151	-	-	10 352
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 029	-	-	172	3 151	-	-	10 352
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(37)	-	-	(37)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цілевих) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(37)	-	-	(37)
Залишок на кінець року	4300	7 029	-	-	172	3 114	-	-	10 315

Керівник

Заманова Джемма Михайлівна

Головний бухгалтер

Москалець Вячеслав Анатолійович

**Примітки до фінансових звітів
Товариства з обмеженою відповідальністю
"Компанія з управління активами"
"Траст Ессет Менеджмент"
за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2024 року**

**Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за квартал,
який закінчився 31 березня 2024 року**

в тис. грн.	Примітки	квартал, що закінчився 31 березня	
		2024	2023
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.1	174	190
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		-	-
Валовий :			
Прибуток		174	190
Збиток		-	-
Інші операційні доходи	6.2	-	-
Адміністративні витрати	6.3	(458)	(407)
Витрати на збут		-	-
Інші операційні витрати	6.2	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Прибуток		-	-
Збиток		(284)	(217)
Доход від участі в капіталі		-	-
Інші фінансові доходи	6.4	247	313
Інші доходи		-	-
Фінансові витрати		-	-
Втрати від участі в капіталі		-	-
Інші витрати		-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
Прибуток		-	96
Збиток		37	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	6.5	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-
Чистий фінансовий результат:			
Прибуток		-	96
Збиток		37	-
Сукупний дохід			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		-	-
Накопичені курсові різниці		-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств		-	-
Інший сукупний дохід		-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування			
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			
Інший сукупний дохід після оподаткування			
Усього сукупний дохід звітний період		(37)	96

**Звіт про фінансовий стан
на 31 березня 2024 р.**

в тис. грн.	Примітки	31 березня 2024	31 грудня 2023
1	2	3	4
Актив			
Непоточні активи			
Нематеріальні активи		-	-
Основні засоби	6.6	51	57
Інвестиційна нерухомість	6.10	2 033	2 033
Усього непоточні активи		2 084	2 090
Поточні активи			
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість	6.7	172	514
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.8	240	380
Інші поточні активи (депозити)	6.9	7 900	7 500
Інші оборотні активи		-	-
Усього поточні активи		8 312	8 394
Усього активи		10 396	10 484
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.11	7 029	7 029
Капітал власників компанії	6.12	172	172
Нерозподілений прибуток		3 114	3 151
Усього власний Капітал		10 315	10 352
Поточні зобов'язання			
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	6.13	-	69
Інші поточні забезпечення	6.13	81	63
Усього зобов'язань		81	132
Разом власний капітал та зобов'язання		10 396	10 484

Звіт про зміни в капіталі за квартал, який закінчився 31 березня 2024 року

	Статутний (акціонерний) капітал	Капітал власників компанії	Нерозподілений прибуток/збиток	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2022 року	7 029	157	2 851	10 037
Усього сукупний прибуток за 1 квартал 2023 рік	-	-	96	96
Залишок на 31 грудня 2023 року	7 029	172	3 151	10 352
Усього сукупний прибуток за 1 квартал 2024 рік	-	-	(37)	(37)
Залишок на 31 березня 2024 року	7 029	172	3 114	10 315

Звіт про рух грошових коштів за квартал, що закінчився 31 березня 2024 року

	Примітки	За квартал, що закінчився 31 березня	
		2024	2023
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		529	128
Надходження від повернення авансів		-	-
Цільового фінансування		-	-
Інші надходження			
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		-160	-1 155
Праці		-182	-156
Відрахувань на соціальні заходи		-53	-46
Зобов'язань із податків і зборів		-126	-152
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		-69	-114
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		-57	-38
Витрачання на оплату цільових внесків		-	-
Інші витрачання		-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності		8	-1 381
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій		-	-
Надходження від отриманих:			
Відсотків		252	231
Надходження від погашення позик		300	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій		-	-
Витрачання на надання позик		300	-
Інші платежі		-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		252	231
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			
Чистий рух грошових коштів за звітний період		260	-1 150
Залишок коштів на початок року		7 880	8 990
Залишок коштів на кінець року		8 140	7 840

1. Загальна інформація про компанію з управління активами

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Траст Ессет Менеджмент"
Ідентифікаційний код	35634376
Юридична адреса	01133, м. Київ, бульвар, Лесі Українки, 34
Місцезнаходження	01133, м. Київ, бульвар, Лесі Українки, 34
Телефон, факс	044-223-56-31, 044-286-73-67
Відомості про державну реєстрацію підприємства	Печерська районна у місті Києві державна адміністрація № 1 070 102 0000 031405 від 25 грудня 2007 року
Свідцтво про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів	Реєстраційний № 1278. Дата включення в Реєстр 27.02.2008 року
Серія, номер, дата видачі, термін дії ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу	Серія та номер Ліцензії АЕ 185426 від 08 лютого 2013 року, строк дії Ліцензії з 09.02.2013 року – необмежений
Веб-сайт компанії	www.kua-tem.com
Електронна адреса	mosk78@ukr.net

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Траст Ессет Менеджмент" зареєстроване в Україні і є резидентом України та діє на підставі Статуту зареєстрованого 30.11.2020 р. Місцезнаходження реєстраційної справи - Печерська районна в місті Києві державна адміністрація.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Траст Ессет Менеджмент" (надалі іменується - Компанія або Товариство) є компанією з управління активами, яке провадить свою діяльність на підставі Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі іменується – НКЦПФР) Серія АЕ № 185426 від 08.02.2013 р. затвердженої Рішенням НКЦПФР від 26.12.2012 р. №1171, строк дії Ліцензії з 09.02.2013 р. – необмежений.

№ п/п	Вид діяльності	Ліцензія	Дата видачі
1	діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами)	АЕ №185426	08.02.2013

З квітня 2016 року Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Траст Ессет Менеджмент" входить до банківської групи "Траст" разом з АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ" у зв'язку з наявністю єдиного Учасника для членів банківської групи.

У звітному році Товариство здійснювало управління активами одного Пайового венчурного недоверсифікованого закритого інвестиційного фонду "ТЕМ-1", код за ЄДРІСІ 2331085.

Вартість активів в управлінні на 31.03.2024 становить 191 402 тис. грн. проти 191 651 тис. грн. на початок звітного періоду.

Кількість працівників станом на 31 березня 2024 року та 31 березня 2023 року складала 5 осіб

та 5 осіб, відповідно.

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року учасниками Товариства були:

Учасники Товариства	31 березня 2024	31 грудня 2023
	%	%
Кравченко Ірина Юріївна	100,0	100,0
Всього	100,0	100,0

Економічне середовище, у котрому Товариство проводить свою діяльність.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. Початок війни Росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

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

Вторгнення Російської Федерації в Україну, яке почалося в лютому 2022 року, призвело до великих людських жертв, масового переміщення населення та значного пошкодження інфраструктури. Величезним був також вплив на економічну активність: реальний ВВП різко скоротився, інфляція різко зросла, торгівля була серйозно порушена, а бюджетний дефіцит зріс до безпрецедентного рівня. У січні, лютого, березні 2024 року рівень інфляції в річному вимірі зменшилась до 4,7%, 4,3%, 3,2% відповідно, по причині порушення ланцюгів постачання та процесів виробництва, нерівномірного попиту, збільшення господарських витрат, фізичного знищення активів багатьох компаній, викликаних нападом Росії на Україну.

Про це йдеться у звіті Міжнародного валютного фонду. «Одразу ж після вторгнення влада швидко адаптувала грошово-кредитну та валютну політику для збереження фінансової та курсової стабільності. Щоб компенсувати значну втрату міжнародних резервів, було проведено девальвацію обмінного курсу, що допомогло стабілізувати валютні резерви та зберегти загальну макроекономічну та фінансову стабільність. Фіскальна політика орієнтована на пріоритетні витрати на оборону, соціальні виплати, гуманітарні потреби та, де можливо, деяке виправлення критичної інфраструктури. Невизначеність щодо розміру потреб у фінансуванні залишається надзвичайно високою і залежить від тривалості війни та її інтенсивності, а економічні ризики вимальовуються великими, у тому числі пов'язані з потенційною додатковою шкодою критично важливій інфраструктурі або новими збоями в сільськогосподарському та енергетичному секторах», – йдеться в звіті. Втім, зазначають у МВФ, поряд з тим, що активні бойові дії перемістилися до східних та південних регіонів, активність у небойових зонах стабілізувалася – економіка пристосовується до умов війни. Тим не менш, приватне споживання та інвестиції залишаються слабкими через зниження купівельної спроможності, фінансових обмежень та масштабну міграцію за кордон Головне, що підірвало цю тенденцію, - це обстріли енергетичної інфраструктури.

Логістичні проблеми, пов'язані з війною, продовжують створювати навантаження на економіку, зокрема пов'язані з роботою портів, транспортних мереж та енергетичної інфраструктури, йдеться у звіті. Втім, прогнози експертів є досить обережними на тлі значної невизначеності в умовах руйнівної війни, що цілком зрозуміло.

Операційне середовище. Наявність умов для впровадження професійної діяльності на фондовому ринку.

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

забезпечення економного та раціонального використання коштів.

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

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

З початком війни ринок капіталу та організовані товарні ринки були зупинені для протистояння панічним настроям населення, що могли б обвалити ринки та унеможливити їх повноцінну роботу в майбутньому. Окрім того, “заморожування” ринків дозволило знайти активи, пов’язані з агресорами — рф та білоруссю, та обмежити можливості таких компаній вести бізнес в Україні. Проте після понад п’яти місяців війни НКЦПФР оцінила готовність учасників фондового ринку до розбудови фінансового сектору та “відпустила” ручний режим функціонування ринку.

Разом з тим, згідно з Рішенням № 1053 у період дії воєнного стану зберігаються заборони професійним учасникам ринків капіталу та організованих товарних ринків на операції з особами, пов’язаними із державою-агресором (рф, білорусь), а також з особами, щодо яких встановлені заборони згідно із законом про запобігання відмиванню грошей. До прикладу, встановлювати ділові відносини або вчиняти правочини із громадянами рф/білорусі заборонено, за винятком тих, що проживають на території України на законних підставах.

Крім того, розрахунки з другої частини операції РЕПО за договорами РЕПО щодо цінних паперів, укладеними до початку війни, строк виконання за якими припадає на період з 8 серпня 2022 року, а також виконання емітентом зобов’язань за заявками на викуп від учасників інститутів спільного інвестування відкритого та інтервального типу дозволено здійснювати лише з 22 серпня 2022 року. Для більш ранніх розрахунків (до 22 серпня 2022 року) потрібні окремі дозволи НКЦПФР, видані на відповідний запит учасника ринків капіталу.

Отже, Товариство продовжує функціонувати в умовах невизначеності. Керівництво Компанії не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво Компанії впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності, розвитку Товариства та зменшення суттєвого впливу перелічених ризиків на балансову вартість активів, зобов’язань.

Також, відповідно до Закону № 3200-ІХ «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо обов’язкової реєстрації та використання електронних кабінетів в Єдиній судовій інформаційно-телекомунікаційній системі або її окремих підсистемі (модулі), що забезпечує обмін документами» Товариство зареєструвало Електронний кабінет у підсистемі Електронний суд ЄСІТС. Дата реєстрації 01.08.2023 року.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Фінансова звітність стосується одного суб’єкта господарювання та об’єктивно відображає фінансовий стан Товариства, фінансові результати та грошові потоки. Дана фінансова звітність базується на таких принципах: правдивості подання, переважання сутності над формою, нейтральності, обачності, надійності та повноти, можливості перевірки, допущення безперервності діяльності Товариства, зрозумілості та доречності звітної інформації, своєчасності подання, єдиного грошового вимірника

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за квартал, що закінчився 31

березня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ) видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні 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 станом на 01 січня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Відповідність вимогам складання звітності

ТОВ «КУА «ТЕМ» відповідно до п.5 ст.12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та звітність в Україні» є суб'єктом звітування, який згідно з законодавством зобов'язаний готувати фінансову звітність за МСФЗ та, відповідно якій, зобов'язаний складати фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності в єдиному електронному форматі (iXBRL).

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності, таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року затверджено та опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ініціювала процес подання фінансової звітності за 2022 рік, 1 квартал 2023 року, півріччя 2023 року та 9 місяців 2023 року в єдиному електронному форматі. Керівництво Товариства планує підготувати звіти у форматі iXBRL та подати їх за доступності актуального формату у встановлені законодавством терміни.

У зв'язку з набранням чинності 28 квітня 2023 року Закону України № 2970-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки», Порядку застосування загального стандарту звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки (Common Standart on Reporting and due Diligence for Financial Account Information), затвердженого Наказом Міністерством фінансів України від 26 травня 2023 року № 282 та іншого законодавства, затвердженого на виконання Багатосторонньої угоди CRS, ТОВ «КУА «ТЕМ» проведено аналіз структури доходів та активів ПВНЗІФ «ТЕМ-1», код ЄДРПІ 2331085 (надалі іменується – Фонд), встановлено, що Фонд відповідає визначенню Інвестиційної Компанії та вважається Підзвітною Фінансовою Установою (надалі іменується – ПФУ).

Аналіз структури активів Фонду проведено з урахуванням роз'яснень Міністерства фінансів України (надалі іменується – МФУ) - Лист МФУ від 08.08.2023 № 44010-09-7/21580 Щодо застосування Загального стандарту звітності CRS, Лист МФУ від 14.09.2023 №44010-09-7/25065 Щодо застосування Загального стандарту звітності CRS та Лист МФУ від 06.12.2023 № 44010-09-10/33863 Щодо окремих питань виконання фінансовими агентами вимог Загального стандарту звітності CRS.

Порядок заповнення та подання фінансовими агентами звіту про підзвітні рахунки відповідно до багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (надалі іменується – Порядок), затверджено наказом Міністерства фінансів України від 25.09.2023 № 516 зі змінами і доповненнями (надалі іменується – Наказ № 516). Згідно з п. 14 Порядку Звіт подається підзвітними фінансовими установами щороку, в термін до 01 липня року, що настає за звітним. При цьому, п. 2 Наказу № 516 встановлено, що перший Звіт за звітний період, що розпочинається 01 липня 2023 року та завершується 31 грудня 2023 року (перший звітний період), подається підзвітними фінансовими установами до 01 липня 2024 року. В подальшому звітним періодом вважатиметься попередній календарний рік.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності та зміни в МСФЗ.

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2025 року:

- *Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості" є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.*

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

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

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

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

Керівництво Товариства достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Фінансова звітність Компанії підготовлена у тисячах гривень – національній валюті України, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

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

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

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

Протягом 1 кварталу 2024 року Товариство отримало позитивний грошовий потік від інвестиційної діяльності у сумі 252 тис. грн. і станом на 31.03.2024, нерозподілений прибуток склав 3 114 тис. грн., а також, станом на 31.03.2024 поточні активи Товариства перевищували його поточні зобов'язання на 8 231 тис. грн. Товариство не має фінансових позик станом на 31.03.2024 та функціонує за власні кошти.

Незважаючи на те, що до цього часу діяльність Товариства не зазнала значного впливу, і керівництво Товариства підготувало фінансову звітність Товариства за 1 квартал 2024 року на основі відомих фактів та подій, існує значна невизначеність щодо майбутнього розвитку військового вторгнення, його тривалості та короткострокового та довгострокового впливу на діяльність Товариства.

Інших ознак, які б свідчили про не здатність Товариства продовжувати свою діяльність не ідентифіковано. Товариство продовжує реалізовувати заходи щодо подальшого покращення фінансового стану і вважає, що застосування принципу безперервної діяльності при складанні фінансової звітності за 1 квартал 2024 року є доречна. Відповідно, фінансова звітність за 1 квартал 2024 рік була складена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка ставить під

сумнів здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, Товариство може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

Незважаючи на цей єдиний фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво Компанії прогнозує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску цієї фінансової звітності. Керівництво Компанії продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 15 квітня 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний 1 квартал, тобто період з 01 січня по 31 березня 2024 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основи формування облікових політик

Фінансова звітність Товариства за період, що закінчується 31 березня 2024 року, сформована на підставі облікової політики, та на основі МСФЗ з врахуванням вимог МСФЗ для малих та середніх підприємств.

Звіт про сукупний дохід МСБО (IAS) 1 передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як витрати на збут, адміністративну діяльність, інші операційні витрати. Оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця додаткова інформація розкривається в п. 6.2, 6.3, 6.5 цих Приміток.

Представлення грошових потоків від діяльності у Звіті про рух грошових коштів МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднений стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набув чинності 01 січня 2019 року.

За судженням керівництва Товариства, очікується, що застосування МСФЗ 16 «Оренда» не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства, оскільки оренда Товариством нежитлового приміщення, в якому знаходиться офіс, є короткостроковою (на строк до 12 місяців).

У зв'язку із змінами внесеними Законом України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві» від 16.01.2020 року № 466-IX до підпункту 14.1.138 пункту 14.1 статті 14 та з метою зниження розбіжностей між бухгалтерським та податковим обліком були внесені зміни Наказом №12-ОП від 25 травня 2020 року, а саме: встановили за поріг суттєвості щодо визнання основних засобів обмеження 20 000 грн. Основні засоби, що не відповідають вартісному критерію, списуються на витрати періоду у момент початку їх використання,

відображаються в звіті про прибутки і збитки і враховуються на позабалансових рахунках до моменту їх вибуття. Незважаючи на вартісний критерій, група активів, яка складається з окремих активів з ціною нижче вартісного критерію, може визнаватися як основні засоби, якщо можливо застосовувати критерії визнання основних засобів до сукупної вартості таких активів.

3.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.4. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.4.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство відповідно до МСФЗ 9 визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки 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.

У фінансових звітах Товариством визнано такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку – поточна торгова та інша дебіторська заборгованість;
- фінансовий актив за амортизованою собівартістю – депозити у банках;
- фінансове зобов'язання 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, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої вони були отримані. Витрати на придбання визнаються витратами періоду і не включаються до первісної вартості.

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

3.4.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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, а саме протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

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

3.4.3. Депозити (крім депозитів до запитання та еквівалентів грошових коштів).

Депозит є фінансовим активом, що є контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від банківської установи та, ширше, фінансовим інструментом відповідно до визначень, що містяться в параграфі 11 МСБО 32. Депозит визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Компанія стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює його номінальній вартості. Витрати за операцією, навіть якщо вони прямо відносяться до укладання договору про депозит, не включаються в первісну оцінку депозиту, а визнаються витратами періоду.

Виятком, коли номінальна вартість депозиту може не дорівнювати його справедливій вартості, може бути суттєва відмінність процентної ставки, передбаченої депозитним договором, від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, в результаті чого дисконтовані грошові потоки

за різними ставками можуть суттєво відрізнятися. Обліковою політикою Товариства встановлено поріг суттєвості для можливих відхилень на рівні п'яти відсотків від середньозваженої облікової ставки по депозитам в залежності від строковості, оприлюдненої на веб-сайті Національного банку України.

Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням ефективної ставки відсотка або номінальної (коли період нарахування відсотків відповідає періоду виплат).

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

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

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (відповідно до звітності, розміщеної на офіційних ресурсах в частині дотримання нормативів ліквідності) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 місяця до 1 року – 0 % від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низькими показниками на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності від розміру ризиків.

3.4.4. Дебіторська заборгованість

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

Дебіторська заборгованість Товариства складається із торгової та іншої дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість Товариства класифікується як поточна (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності).

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

Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю, не дисконтуються, тому як вплив дисконтування є несуттєвим.

Поточна торгова дебіторська заборгованість відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює її вартості погашення.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

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

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

негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

3.4.5. Зобов'язання

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

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

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. Подальша оцінка поточних зобов'язань також здійснюється за вартістю погашення, тому як вплив фактору часу на погашення кредиторської заборгованості є несуттєвим.

3.4.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.5. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.5.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство у відповідності до МСБО 16 визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000,00 грн.

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

3.5.2. Подальші витрати.

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

3.5.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Термін корисного використання по групах:

Група	Термін корисного використання
Машини та обладнання	5 років
Офісне обладнання	4 роки
Інше	12 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання.

3.5.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи у відповідності до МСБО 38 оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Термін корисного використання 5 років. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

3.5.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5.6. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариства відносити нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

3.5.7. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

3.6. Облікові політики щодо оренди

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток у відповідності до МСБО 12 являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу. У відповідності до чинної редакції Податкового кодексу

України, керівництвом Товариства було прийнято рішення вести податковий облік аналогічно до бухгалтерського обліку без проведення розрахунку податкових різниць, що в свою чергу не призводить до виникнення відстрочених податкових активів та зобов'язань та не суттєво впливає на власний капітал.

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

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

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

В якості забезпечення Товариство визнає забезпечення відпусток, яке формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці і розрахункового оціночного коефіцієнта. Коефіцієнт розраховується виходячи з даних попередніх звітних періодів з урахуванням поправки на інформацію звітного періоду.

3.8.2. Виплати працівникам

Товариство у відповідності до МСБО 19 визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

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

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

3.9.1 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 бухгалтерською довідкою, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів; 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 – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

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

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

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

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

3.9.2. Персонал та оплата праці.

Середня кількість працівників за 1 квартал 2024 рік складає 5 осіб. До штатного розкладу працівників Товариства в 1 кварталі 2024 році входять: директор, головний бухгалтер, заступник головного бухгалтера, аудитор (відповідальна особа служби внутрішнього аудиту (контролю) та директор департаменту з юридичних питань). Нараховані витрати на персонал за 1 квартал 2024 рік складається з основної заробітної плати та забезпечення виплат персоналу по невикористаним відпусткам та витрат на соціальне страхування та становить 297 тис. грн. за аналогічний період 2023 року витрати становили 256 тис. грн.

3.9.3. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

При 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.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5. Використання ставок дисконтування

Станом на 31 березня 2024 року середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті розміщених в АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ", становила 13,00% річних, середньозважена ставка по аналогічним за строковістю банківським депозитам згідно даних, розміщених на веб - сторінці Національного банку України за 31 березня 2024 року становила 9,50%. Для дисконтування грошових потоків при здійсненні поточної оцінки фінансових активів Товариство використовує номінальну ставку згідно контрактного права для кожного активу.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний,	Вихідні дані
---	---------------------	-----------------------------------	--------------

справедливою вартістю		витратний)	
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Поточна дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

За даними керівництва станом на звітну дату у Товариства відсутні дані 3-го рівня ієрархії, які б могли зменшити прибуток Товариства за 1 квартал 2024 рік.

5.3. 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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Дата оцінки	31.03.	31.12.	31.03.	31.12.	31.03.	31.12.	31.03.	31.12.
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	2 033	2 033	2 033	2 033
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	172	514	172	514

5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

За 1 квартал 2024 рік переведень між рівнями ієрархії не було.

5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії за 1 квартал 2024 рік

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2023 р.	Придбання (продажі) за 1 квартал 2024 р.	Зміни (переоцінка)	Залишки станом на 31.03.2024 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інвестиційна нерухомість	2 033	-	-	2 033	6 (інші операційні доходи)
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	514	(342)	-	172	-

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Тис. грн.	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Інвестиційна нерухомість	2 033	2 033	2 033	2 033
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	172	514	172	514
Грошові кошти	240	380	240	380

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва

інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

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

6.1. Дохід від реалізації

Тис. грн.	1 квартал 2024	1 квартал 2023
Дохід від реалізації послуг управління активів ПФ	174	190
Всього доходи від реалізації	174	190

Дохід від послуг з управління активами ПФ здійснюється згідно Регламенту ПБНЗІФ "ТЕМ-1" (Фонд) та Рішенню одноосібного учасника ТОВ "КУА "ТЕМ". Розмір винагороди ТОВ "КУА"ТЕМ" розраховується у співвідношенні до вартості чистих активів Фонду та нараховується щомісяця коштами. Винагорода Компанії розрахована у співвідношенні до приросту вартості чистих активів Фонду нараховується коштами за результатами діяльності за звітний рік.

6.2. Інші операційні доходи та витрати

Тис. грн.	1 квартал 2024	1 квартал 2023
Дохід від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості	-	-
Всього	-	-

6.3. Адміністративні витрати

Тис. грн.	1 квартал 2024	1 квартал 2023
Матеріальні витрати на утримання персоналу	-	-
Витрати на персонал	297	256
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	6	6
Послуги зв'язку	2	1
Оренда офісу	45	53
Аудиторські послуги	57	57
Послуги охорони	18	18
Обов'язкові членські внески	10	10
Консультаційні послуги	3	1
Обов'язкові податки	11	-
Оцінка активів	-	-
Інші	9	5
Всього адміністративних витрат	458	407

У статтю «Витрати на персонал» увійшла заробітна плата, яка розрахована згідно штатного розкладу та обов'язкові витрати на соціальні внески.

6.4. Фінансові доходи та витрати

Тис. грн.	1 квартал 2024	1 квартал 2023
Процентні доходи		
Відсотки по депозитних рахунках в банку	247	313
Всього процентних доходів	247	313
Процентні витрати		
Всього процентних витрат	0	0

Фінансові доходи виникли в результаті розміщення депозитів в АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ".

6.5. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за період, що закінчився 31 березня 2024 року

Тис. грн.	1 квартал 2024	1 квартал 2023
Прибуток до оподаткування	-	96
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	-	-
Всього прибуток до оподаткування	-	96
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	-	-
Податковий вплив постійних та тимчасових різниць	-	-
Витрати з податку на прибуток	-	-

В т.ч.:		
- витрати з податку на прибуток від діяльності, що триває	-	-
- (відшкодування) з податку на прибуток від припиненої діяльності		

У зв'язку з прийняттям керівництвом Товариства рішення про ведення податкового обліку аналогічно даних бухгалтерського обліку, що відповідає вимогам діючої редакції Податкового кодексу України, постійні та тимчасові різниці з податку на прибуток не визначаються. Вибір даного підходу суттєво не впливає на розмір власного капіталу Компанії та суттєво скорочує витрати та підготовку звітності. Податок на прибуток Товариства нараховується один раз в рік за підсумками діяльності за рік.

6.6. Основні засоби.

Основні засоби				
Тис. грн.	Машини та обладнання	Офісне обладнання	Інше	Всього
Чиста балансова вартість 31.12.2023р.	57	0	0	57
Первісна вартість на 31.12.2023	147	52	21	220
Знос на 31.12.2023	90	52	21	163
Надходження за 1 квартал 2024р.	-	-	-	-
Нарахування амортизації за 1 квартал 2024р.	6	-	-	6
Чиста балансова вартість 31.03.2024р.	51	0	0	51
Первісна вартість на 31.03.2024	147	52	21	220
Знос на 31.03.2024	96	52	21	169

Нематеріальні активи			
Тис. грн.	Авторське право та суміжні з ним права	Інші нематеріальні активи	Всього
Чиста балансова вартість 31.12.2023р.	0	0	0
Первісна вартість на 31.12.2023р.	7	7	14
Знос на 31.12.2023р.	7	7	14
Надходження за 1 квартал 2024р.	0	0	0
Нарахування амортизації за 1 квартал 2024р.	0	0	0
Чиста балансова вартість 31.03.2024р.	0	0	0
Первісна вартість на 31.03.2024р.	7	7	14
Знос на 31.03.2024р.	7	7	14

6.7. Торговельна та інша дебіторська заборгованість.

Тис. грн.	31 березня 2024	31 грудня 2023
Торговельна дебіторська заборгованість	43	398
Розрахунки з бюджетом	8	6
З нарахованими доходами	86	90
Інша дебіторська заборгованість	35	20
Чиста вартість торговельної та іншої дебіторської заборгованості	172	514

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Дебіторська заборгованість є короткостроковою. По своїй суті вона погашається в наступному місяці після звітної дати. Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами складається з щомісячних нарахованих відсотків по депозитам, які виплачуються щомісяця, починаючи з першого по третій робочий день місяця наступного за місяцем нарахування процентів та в останній день строку вкладу; торговельна дебіторська заборгованість складається з наданих послуг по управлінню активами та з орендних послуг; дебіторська заборгованість з розрахунками з бюджетом складається з переоплати з податку на доходи фізичних осіб, яка погашається при проведенні нарахувань по виплатах працівникам; інша дебіторська заборгованість складається з авансових платежів для забезпечення господарської діяльності Товариства (35 тис. грн.), строк погашення яких на звітну дату не настав.

6.8. Грошові кошти.

Тис. грн.	31 березня 2024	31 грудня 2023
Рахунки в банках, в грн.	240	380

Обмеження щодо використання грошових коштів на дату звіту не існує. Інформація про призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації відсутня.

6.9 Інші поточні фінансові активи (депозити)

Тис. грн.	31 березня 2024	31 грудня 2023
Банківські депозити в банках	7 900	7 500

За 1 квартал 2024 рік та за 1 квартал 2023 рік середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті, становила 13,00% та 15,00% річних відповідно. Виплата відсотків здійснюється, щомісячно.

Нараховані відсотки у складі депозитів - відсутні. Обмеження щодо використання депозитів на дату звіту не існує. Дана стаття є найбільш вагомою в структурі балансу Товариства. Вона була сформована за рахунок коштів отриманих від внесків до статутного капіталу Товариства а також відрахувань частини прибутку до резервного капіталу, які були історично направлені на депозити

6.10. Інвестиційна нерухомість.

Тис. грн.	31 березня 2023	31 грудня 2023
На початок періоду	2 033	2 027
Інвестиційна нерухомість	2 033	2 027
Зміна справедливої вартості	-	6
На кінець періоду	2 033	2 033

Товариство придбало нежитлове приміщення з подальшою здачею його в оренду.

6.11. Статутний капітал.

Станом на 31 березня 2024 зареєстрований та сплачений статутний капітал складає 7029 тис. грн. (на 31.12.2023 р. 7029 тис. грн.).

6.12. Капітал власників компанії

Станом на 31 березня 2024 року капітал власників компанії склав 172 тис. грн. (на 31.12.2023: 172 тис. грн.).

6.13. Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання станом на 31 березня 2024 року із забезпечення витрат перед персоналом по зобов'язанням за невикористану відпустку за попередні роки станом в розмірі 81 тис. грн. та на 31 березня 2023 року в розмірі 94 тис. грн. відповідно.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

В ході своєї діяльності протягом 1 кварталу 2024 року, Товариство не було об'єктом судових позовів та претензій. Таким чином, Товариство не формувало резерв під майбутні претензії третіх осіб.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені.

Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної

нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

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

	1 квартал 2024 рік		1 квартал 2023	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Послуги отримані	48	48	55	55
Дохід від надання послуг	247	247	313	313
Розміщення грошових коштів на депозити	7 900	7 900	7 826	7 826
Короткострокові виплати працівникам	97	97	90	90

Пов'язані компанії та фізичні особи з Товариством

№	Пов'язана компанія/фізична особа		Суть пов'язаності	
	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
1	Кравченко Ірина Юріївна	Кравченко Ірина Юріївна	Єдиний засновник Товариства	Єдиний засновник Товариства
2	АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»	АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»	Спільний засновник/акціонер	Спільний засновник/акціонер
3	БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ «БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД ІМЕНІ ЮРІЯ КРАВЧЕНКА» (БФ ІМ. Ю. КРАВЧЕНКА)	БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ «БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД ІМЕНІ ЮРІЯ КРАВЧЕНКА» (БФ ІМ. Ю. КРАВЧЕНКА)	Спільний засновник/акціонер	Спільний засновник/акціонер
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГПП-5»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГПП-5»	Спільний засновник/акціонер	Спільний засновник/акціонер
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТУС»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТУС»	Спільний засновник/акціонер	Спільний засновник/акціонер
6	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ	Спільний засновник/акціонер	Спільний засновник/акціонер

	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІДЛАНД РЕНТ»	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІДЛАНД РЕНТ»		
7	КОМПАНІЯ ОМЕЛА ЛІМІТЕД (OMELA LIMITED)	КОМПАНІЯ ОМЕЛА ЛІМІТЕД (OMELA LIMITED)	Спільний засновник/акціонер	Спільний засновник/акціонер
8	КОМПАНІЯ ВІЗІСЕН ЛІМІТЕД (VISICEN LIMITED)	КОМПАНІЯ ВІЗІСЕН ЛІМІТЕД (VISICEN LIMITED)	Спільний засновник/акціонер	Спільний засновник/акціонер
9	Іванов Дмитро Дмитрович	Іванов Дмитро Дмитрович	Чоловік єдиного засновника Товариства	Чоловік єдиного засновника Товариства
10	ТОВ «Медична практика»	ТОВ «Медична практика»	Через чоловіка єдиного засновника Товариства	Через чоловіка єдиного засновника Товариства
11	ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ «ГРАНД АДМІРАЛ МЕДІКАЛ СПА» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕДИЧНА ПРАКТИКА»	ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ «ГРАНД АДМІРАЛ МЕДІКАЛ СПА» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕДИЧНА ПРАКТИКА»	Через чоловіка єдиного засновника Товариства	Через чоловіка єдиного засновника Товариства
12	ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ «НЕФРОЛОГІЧНА КЛІНІКА ПРОФЕСОРА ДМИТРА ІВАНОВА» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕДИЧНА ПРАКТИКА»	ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ «НЕФРОЛОГІЧНА КЛІНІКА ПРОФЕСОРА ДМИТРА ІВАНОВА» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕДИЧНА ПРАКТИКА»	Через чоловіка єдиного засновника Товариства	Через чоловіка єдиного засновника Товариства
13	Сінгаєвський Артем Олександрович	Сінгаєвський Артем Олександрович	син єдиного засновника Товариства	син єдиного засновника Товариства
14	Іванов Нікіта Дмитрович	Кравченко Нікіта Сергійович	Неповнолітній син єдиного засновника Товариства	Неповнолітній син єдиного засновника Товариства
15	Іванов Кірілл Дмитрович	Іванов Кірілл Дмитрович	Неповнолітній син єдиного засновника Товариства	Неповнолітній син єдиного засновника Товариства
16	Кравченко Тетяна Петрівна	Кравченко Тетяна Петрівна	Мати єдиного засновника Товариства	Мати єдиного засновника Товариства
17	РЕЛІГІЙНА ГРОМАДА (ПАРАФІЯ) ЦЕРКВИ СВ.ПЕРВОВЕРХОВНИХ АПОСТОЛІВ ПЕТРА І ПАВЛА УКРАЇНСЬКОЇ ПРАВОСЛАВНОЇ ЦЕРКВИ М.КІРОВОГРАДА	РЕЛІГІЙНА ГРОМАДА (ПАРАФІЯ) ЦЕРКВИ СВ.ПЕРВОВЕРХОВНИХ АПОСТОЛІВ ПЕТРА І ПАВЛА УКРАЇНСЬКОЇ ПРАВОСЛАВНОЇ ЦЕРКВИ М.КІРОВОГРАДА	Через маму єдиного засновника Товариства, керівник громади	Через маму єдиного засновника Товариства, керівник громади
18	БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ «БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД ІМЕНІ ЮРІЯ КРАВЧЕНКА» (БФ ІМ. Ю. КРАВЧЕНКА)	БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ «БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД ІМЕНІ ЮРІЯ КРАВЧЕНКА» (БФ ІМ. Ю. КРАВЧЕНКА)	Через маму єдиного засновника Товариства	Через маму єдиного засновника Товариства
19	Кравченко Олена Юріївна	Кравченко Олена Юріївна	Сестра єдиного засновника Товариства	Сестра єдиного засновника Товариства

20	БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ «БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД ІМЕНІ ЮРІЯ КРАВЧЕНКА» (БФ ІМ. Ю. КРАВЧЕНКА)	БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ «БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД ІМЕНІ ЮРІЯ КРАВЧЕНКА» (БФ ІМ. Ю. КРАВЧЕНКА)	Через сестру єдиного засновника Товариства	Через сестру єдиного засновника Товариства
21	Заманова Джемма Михайлівна	Заманова Джемма Михайлівна	Директор Товариства	Директор Товариства
22	Селіванова Тетяна Іванівна	Селіванова Тетяна Іванівна	Мати директора Товариства	Мати директора Товариства
23	Пивовар Олександр Олександрович	Пивовар Олександр Олександрович	Рідний брат директора Товариства	Рідний брат директора Товариства

8. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Ключовими рішеннями щодо обсягів прийняття ризику Товариством є встановлення лімітів (обмежень) на обсяги інвестування. Надійна система контролю за дотриманням лімітів (обмежень) на інвестування є важливим засобом системи управління ризиками Товариства.

Система управління ризиками в Товаристві заснована на чіткому розділенні управління ризиками, що пов'язані з діяльністю Товариства та управління ризиками фондів в управлінні Товариства. Ризики, пов'язані з діяльністю Товариства, повністю несе Товариство. Товариство несе відповідальність за належне управління ризиками фондів відповідно до інвестиційної декларації та інших нормативних документів, що регламентують управління активами фонду.

Основними категоріями ризику, що пов'язані з професійною діяльністю Товариства (відповідно до Положення про систему управління ризиками Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Траст Ессет Менеджмент» затверджене Протоколом Загальних зборів учасників ТОВ «КУА ТЕМ» № 1 УР від 11.01.2016, надалі - Положення), є наступні:

- операційний ризик;
- ринковий ризик;
- ризик ліквідності;
- ризик втрати ділової репутації (репутаційний ризик);
- стратегічний ризик;
- загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства).

8.1. Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем Товариства, його персоналу або результатом зовнішнього впливу.

Операційний ризик включає:

- *ризик персоналу*, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Товариства (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з некомпетентністю або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;
- *інформаційно-технологічний ризик*, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- *правовий ризик*, пов'язаний з недотриманням Товариством вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Товариства або з правовими помилками, яких припускається Товариством при провадженні діяльності.

Система моніторингу і контролю операційних ризиків Компанії включає:

- процедури контролю за визначеними у Товаристві процесами здійснення професійної діяльності;

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

Система реакції на операційні ризики в Компанії включає:

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

Система ідентифікації операційних ризиків Товариства також включає розробку класифікатора подій, що відносяться до операційних ризиків Товариства. Основою для такого класифікатора є підхід до класифікації операційних ризиків Базельського комітету з банківського нагляду.

8.2. Ринковий ризик

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

Ринковий ризик включає:

- *процентний ризик*, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки;
- *пайовий ризик*, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери;
- *валютний ризик*, пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют та золота;
- *товарний ризик*, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари.

Різновидами ризику процентної ставки є:

- ризик зміни вартості активів внаслідок зміни загального рівня процентних ставок (зокрема – зменшення вартості активів внаслідок зростання процентних ставок);
- зміни вартості активів внаслідок зміни форми кривої дохідності (наприклад, зростання процентних ставок за довгостроковими вкладеннями і зменшення – за короткостроковими, і навпаки);
- ризик права вибору («опціональності»), який виникає у разі наявності у емітента права змінювати свої зобов'язання за борговими цінними паперами (наприклад, право дострокового викупу облігацій).

Система ідентифікації і оцінки ризиків, ризику процентної ставки Компанії, включає:

- процедури і методи аналізу макроекономічних факторів та макроекономічної політики, що впливають на рівень процентних ставок;
- процедури і методи аналізу цінних паперів з точки зору впливу на їх вартість змін процентних ставок;

- методи аналізу коливань процентних ставок та кривих дохідності для оцінювання розмірів можливих втрат від змін рівня процентних ставок та форми кривої дохідності.

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 березня 2024	31 грудня 2023
Банківські депозити	7 900	7 500
Всього	7 900	7 500
Частка в активах Товариства, %	76,00	71,5

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за довгостроковими, строковими депозитами за останні 3 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 5 відсоткових пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 5 відсоткові пункти на вартість чистих активів Товариства.

Відсоткові ризики

Відсоткові ризики				
Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2023 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 5,0% пункти	- 5,0% пункти
Банківські депозити	7 500	9,00 %	-375	+375
Разом	7 500		-375	+375
На 31.03.2024 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 5,0% пункти	- 5,0% пункти
Банківські депозити	7 900	9,50 %	-395	+395
Разом	7 900		-395	+395

Станом на 31 березня 2024 року Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

У Товариства станом на 31 березня 2024 року відсутні фінансові активи по яким є, чи були прострочення по виконанню договірних зобов'язань. Також у Компанії відсутні будь-які (отримані чи видані) кредити та застави під них. Даний факт в свою чергу мінімізує вплив на зміну вартості активів Товариства в майбутньому.

8.3. Ризик ліквідності

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

Система ідентифікації і оцінки ризику ліквідності Компанії, може включати:

- систему оцінки рівня ліквідності активів, що входять до портфелю Товариства, та ринків, на яких здійснюється торгівля даними активами;
- систему класифікації активів за рівнем ліквідності;
- інформацію щодо структури портфелю Товариства за рівнем ліквідності активів;

- аналіз ступеня ліквідності при підготовці і аналізу рішень по включенню активу до портфелю Товариства;
- моніторинг ринків, на яких здійснюється торгівля активами, що входять у портфель Товариства, з точки зору змін у ліквідності;
- процедури інформування посадових осіб (виконавчий орган) та наглядову раду, а у разі, коли законодавством не вимагається обов'язкове утворення наглядової ради, - вищий орган управління Товариства про зміни ліквідності активів у портфелі Товариства;
- оцінку можливих втрат при реалізації активу внаслідок недостатньої ліквідності.

Система реакції на ризики ліквідності Компанії включає:

- визначення мінімально необхідних обсягів високоліквідних активів у портфелі Товариства та/або фонду для забезпечення виконання зобов'язань перед інвесторами (учасниками);
- визначення лімітів інвестування за видами і класами активів та ринками, на яких здійснюється торгівля даними активами із врахуванням їх ліквідності відповідно Положення

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином: звітний період 31 березня 2024 року.

Рік, який закінчився 31 грудня 2023 року Кінець зв. періоду	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Забезпечення витрат персоналу	-	14	49	-	-	63
Всього	-	14	49	-	-	63
Квартал, що закінчився 31 березня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Забезпечення витрат персоналу	-	18	47	16	-	81

8.4. Ризик втрати ділової репутації (репутаційний ризик)

Ризик втрати ділової репутації (репутаційний ризик) – це ризик виникнення збитків, пов'язаний зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Товариством, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків.

Система управління ризиком репутації Компанії може включати:

- інформаційну політику Компанії, включаючи процедури, процеси та організаційне забезпечення інформування заінтересованих сторін про діяльність Компанії;
- стандарти роботи з клієнтами (учасниками, акціонерами фондів), контрагентами, органами державної влади та іншими зовнішніми сторонами;
- процеси контролю за репутацією Компанії та її контрагентів, включно із регулярним моніторингом засобів масової інформації;
- процедури реакції на події, що можуть негативним чином вплинути на репутацію Компанії;
- систему звітності для органів управління Компанії щодо репутації Компанії та подій, які могли на неї вплинути.

В умовах кризи керівництво Товариства віддає перевагу комунікаційній політиці, що має превентивний характер, так, щоб в умовах фінансової скрути уникнути обвального краху репутації.

8.5. Стратегічний ризик

Стратегічний ризик – це ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежного

реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Товариства.

Система управління стратегічним ризиком Компанії включає:

- процес стратегічного планування, що враховує характер ризиків діяльності Компанії і метою якого є створення стратегічного плану, що визначає стратегічні цілі, засоби їх досягнення, потреби Компанії у фінансових, технологічних та кадрових ресурсах та можливий вплив ризиків на можливість досягнення стратегічних цілей;
- процедури оцінки нових стратегічних ініціатив з точки зору їх впливу на ризики діяльності Компанії та моніторингу їх виконання;
- процедури моніторингу власних операційних ризиків та ризиків бізнес середовища.

Процедуру моніторингу власних операційних ризиків та ризиків бізнес середовища Компанія здійснює відповідно до Положення.

По закінченню місяців та календарного року відповідальний працівник до повноважень якого належать реалізація функцій системи управління ризиками використовуючи спрощену схему оцінки операційного ризику та ризиків бізнес середовища, а також градацію рівнів операційного ризику та ризиків бізнес середовища, робить висновок у довільній формі щодо якісної характеристики операційного ризику та ризиків бізнес середовища Товариства.

У разі виявлення високого рівня даного показника відповідальний працівник до повноважень якого належать реалізація функцій системи управління ризиками робить висновок у довільній формі про наявність проблемних складових в процесі функціонування Компанії, звітує виконавчому органу та наглядовій раді, а у разі, коли законодавством не вимагається обов'язкове утворення наглядової ради, - вищому органу управління Товариства щодо необхідності її поточного корегування.

8.6. Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства)

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) – це ризик неможливості продовження діяльності Товариства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності в результаті перевищення витрат над доходами.

Система управління ризиком банкрутства Компанії включає:

- постійний моніторинг фінансово-господарської діяльності Компанії та середовища здійснення її діяльності;
- запровадження в Компанії системи раннього попередження та реагування, завдання якої полягатиме у своєчасному інформуванні керівництва про потенційні загрози та ризики;
- використання в Компанії стратегічного планування, яке забезпечує конкретизацію її стратегії (базової стратегії як генерального напрямку розвитку) і досягнення сформульованих цілей на основі використання наявних переваг і створення нових.

В системі методів управління фінансовими ризиками Товариства основна роль належить внутрішнім механізмам їх нейтралізації. Внутрішні механізми нейтралізації фінансових ризиків являють собою систему методів мінімізації їх негативних наслідків, які обираються і здійснюються в рамках самого Товариства, зокрема:

- отримання від контрагентів певних гарантій. Такі гарантії, пов'язані з нейтралізацією негативних фінансових наслідків при настанні випадку ризику, можуть бути надані в формі поручительства, гарантійних листів третіх осіб, страхових полісів на користь підприємства зі сторони його контрагентів за високо ризикованими фінансовими операціями;
- скорочення переліку форс-мажорних обставин в контрактах (договорах) з контрагентами. В сучасній вітчизняній господарській практиці цей перелік безпідставно розширюється (проти загальноприйнятих міжнародних комерційних і фінансових правил), що дозволяє партнерам Товариства уникати в ряді випадків фінансової відповідальності за невиконання своїх контрактних зобов'язань;
- забезпечення компенсації можливих фінансових втрат по ризикам за рахунок передбачуваної системи штрафних санкцій. Цей напрям нейтралізації фінансових ризиків передбачає розрахунок і включення в умови контрактів (договорів) з контрагентами необхідних розмірів штрафів, пені, неустойок та інших форм фінансових санкцій у випадку порушення ними своїх зобов'язань (несвоєчасних платежів за продукцію, невиплати відсотків тощо). Рівень штрафних санкцій повинен в повній мірі компенсувати фінансові втрати Товариства у зв'язку з неотриманням розрахованого доходу, інфляцією, зниженням вартості грошей в часі тощо.

Компанія постійно проводить ідентифікацію, оцінку та контроль внутрішніх і зовнішніх факторів, які можуть несприятливо вплинути на досягнення Товариством поставлених цілей

(ідентифікація, моніторинг і контроль ризиків тощо).

В Товаристві забезпечено безпеку інформаційних систем, здійснюється їхня періодична перевірка.

Весь персонал Компанії ознайомлений з існуючими політиками і процедурами, які стосуються його обов'язків та відповідальності.

Посадові особи та працівники Товариства дотримуються вимог чинного законодавства та рішень органів управління.

Компанія дотримується встановлених Вищим органом Товариства лімітів.

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

9. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом диверсифікації структури активів з метою отримання максимального прибутку при дотриманні законодавчо встановлених норм, зокрема щодо виконання вимог пруденційних нормативів.

Протягом 1 кварталу 2024 року розмір статутного капіталу Компанії підтримується на належному рівні, визначеному нормативними актами в сфері діяльності на фондовому ринку та становить 7029 тис. грн.

Протягом січня 2023 року ТОВ «КУА «ТЕМ» дотримувалось у своїй діяльності нормативних значень пруденційних показників (нормативів), визначених Положенням щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затверджених Рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597 у чинній редакції, надалі – Положення № 1597. Товариство здійснювало розрахунок пруденційних нормативів на основі даних бухгалтерського обліку, що ведеться відповідно до законодавства та фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

У зв'язку з введенням в Україні воєнного стану відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 № 64/2022, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу НКЦПФР прийнято рішення від 15.02.2023 № 153 «Щодо застосування деяких рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на період дії воєнного стану» (надалі – рішення № 153), яким, починаючи з 16.02.2023, тимчасово, на період дії воєнного стану, зупинено дію рішення НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597 «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015 за № 1311/27756 (зі змінами) (надалі – рішення № 1597), а також зупинено складання та подання до НКЦПФР усіма професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків, серед яких і компанії з управління активами і адміністратори недержавних пенсійних фондів, звітних даних щодо результатів розрахунку пруденційних нормативів, встановлених рішенням № 1597, та даних, на основі яких здійснювався їх розрахунок.

Рішенням № 153 встановлено, що відновлення дії рішення № 1597 та відновлення складання та подання звітних даних, визначених, зокрема, пунктами 7 та 8 цього рішення, відбудеться через 90 днів після завершення дії воєнного стану. Враховуючи вищенаведене, компанії з управління активами за період, починаючи з лютого 2023 року на період дії воєнного стану та протягом 90 днів після завершення його дії, тобто включно по місяць, що передує місяцю, у якому закінчаться 90 днів після завершення дії воєнного стану, не повинні розраховувати пруденційні нормативи, передбачені рішенням № 1597, а також подавати до НКЦПФР передбачені у пунктах 7 та 8 рішення № 153 звітні дані щодо результатів розрахунку таких пруденційних нормативів, та дані, на основі яких здійснювався їх розрахунок.

Таким чином, з урахуванням вимог пунктів 8 та 10 рішення № 153 першим місяцем, станом на кінець останнього дня якого для компанії з управління активами відновиться розрахунок пруденційних нормативів, встановлених рішенням № 1597, а також складання та подання до

НКЦПФР звітних даних щодо результатів їх розрахунку та даних, на основі яких здійснювався такий розрахунок, буде місяць, у якому закінчаться 90 днів після завершення дії воєнного стану. Якщо 90 днів після завершення дії воєнного стану закінчаться в останній день місяця, то першим місяцем, станом на кінець останнього дня якого для компанії з управління активами відновиться розрахунок пруденційних нормативів, встановлених рішенням № 1597, а також складання та подання до НКЦПФР звітних даних щодо результатів їх розрахунку та даних, на основі яких здійснювався такий розрахунок, буде місяць, наступний після місяця, в якому закінчаться 90 днів після завершення дії воєнного стану.

Також у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 № 64/2022, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу НКЦПФР прийнято рішення від 29.09.2022 № 1221 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» (зі змінами) (надалі – рішення № 1221), яким для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках встановлено додатковий пруденційний норматив – норматив ліквідності активів.

ТОВ «КУА «ТЕМ» здійснює розрахунок нормативу ліквідності активів станом на кінець кожного робочого дня, а також станом на кінець останнього дня кожного місяця, якщо такий день не є робочим. Розрахунок нормативу ліквідності активів здійснюється на основі даних бухгалтерського обліку, що ведеться відповідно до законодавства, та фінансової звітності, складеної відповідно до обраної концептуальної основи Міжнародних стандартів фінансової звітності. Інформація про результати розрахунку нормативу ліквідності активів та дані, на основі яких здійснювався розрахунок зазначеного показника, подаються Товариством до НКЦПФР у строки, визначені НКЦПФР.

Протягом 1 кварталу 2024 року Товариство дотримувалось у своїй діяльності нормативу ліквідності активів.

10. Події після Балансу

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією РФ проти України Указом Президента України №64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб (з подальшим подовженням до 14 лютого 2024 р.).

Продовження військових дій після 31 березня 2024 року не мало суттєвого впливу на діяльність Товариства. Станом на дату випуску цієї звітності Товариство продовжує здійснювати діяльність без жодних обмежень. Керівництво Товариства зберігає контроль над усією діяльністю Товариства.

Між датою складання та затвердження фінансової звітності до випуску жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Директор

Головний бухгалтер



Д.М. Заманова

В.А. Москалець