

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

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Ефективні Інвестиції"	Дата (рік, місяць, число)	2025 01 01
Територія	Шевченківський р-н м.Києва	за ЄДРПОУ	34717659
Організаційно-правова форма господарювання		за КОАТУУ	8038500000
Вид економічної діяльності		за КОПФГ	
Середня кількість працівників	1 5	за КВЕД	66.30
Адреса, телефон	04119, Київ, Київ, Дегтярівська, 27-Т Літера А, Шевченківський р-н, 0444834977		
Одиниця виміру:	тис. грн. без десяткового знака		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	3
первісна вартість	1001	11	11
накопичена амортизація	1002	(8)	(8)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	149	149
первісна вартість	1011	172	172
знос	1012	-23	-23
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
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	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	152	152
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	2
Виробничі запаси	1101	-	2
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	932	986
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	231
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 014	3 627
Поточні фінансові інвестиції	1160	3 500	3 500
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 396	2 415
Рахунки в банках	1167	2 396	2 415
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	4	1
Усього за розділом II	1195	10 847	10 764
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	10 999	10 916

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8 540	8 540
Капітал у дооцінках	1405	10	10
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	146	149
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 994	2 033

Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	10 690	10 732
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	129	1
розрахунками з бюджетом	1620	6	9
у тому числі з податку на прибуток	1621	6	9
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	174	146
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	28
Усього за розділом III	1695	309	184
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
Баланс	1900	10 999	10 916

Керівник

Яковлев О.В.

Головний бухгалтер

Колосовська К.М.

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



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2025	01	01
34717659		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами"Ефективні Інвестиції"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 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	3 001	3 042
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	3 001	3 042
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	188	237
Адміністративні витрати	2130	(1 975)	(2 050)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(483)	(954)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	(711)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	731	275
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(680)	(240)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	51	35
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(9)	(6)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	42	29
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	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	42	29

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1 164	1 294
Відрахування на соціальні заходи	2510	259	255
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	1 035	1 455
Разом	2550	2 458	3 004

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

Яковлев О.В.

Головний бухгалтер

Колосовська К.М.



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2024	12	31
34717659		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з
управління активами"Ефективні Інвестиції"
(найменування)

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

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 673	3 728
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	151	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	179	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Інші надходження	3095	6	240
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(447)	(420)
Праці	3105	(1 081)	(1 002)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(279)	(275)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(254)	(252)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6)	(8)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(248)	(244)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(680)	(240)
Інші витрачання	3190	(249)	(260)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	19	1 519
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	19	1 519
Залишок коштів на початок року	3405	2 396	877
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-

Залишок коштів на кінець року

3415

2 415

2 396

Керівник

Головний бухгалтер



Яковлев О.В.

Колосовська К.М.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2025	01	01
34717659		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління
активами"Ефективні Інвестиції"
(найменування)

Звіт про власний капітал
за 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- рований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	8 540	10	-	146	1 994	-	-	10 690
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	8 540	10	-	146	1 994	-	-	10 690
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	42	-	-	42
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	3	(3)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	3	39	-	-	42
Залишок на кінець року	4300	8 540	10	-	149	2 033	-	-	10 732

Керівник

Головний бухгалтер



Примітки до фінансової звітності ТОВ «КУА «Ефективні Інвестиції» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

1. Інформація про компанію

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ»
Скорочена назва	ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ»
Країна	Україна
Код ЄДРПОУ	34717659
Організаційно-правова форма	240
Види діяльності за КВЕД	66.30 Управління фондами 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.
Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з управління активами інституційних інвесторів	Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), серії АЕ № 294567 від 28.10.2014 р. строком дії з 30.03.2012 р. до необмежених.
Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА	Пайовий венчурний інвестиційний фонд «Ефективний Плюс» недиверсифікованого виду закритого типу, ЄДРІСІ 2331071
Місце, дата та номер проведення реєстраційної дії	1 071 102 0000 022103 30.11.2006 р. Реєстраційна служба Головного управління юстиції у м. Києві
Місцезнаходження	Україна, 04119, м. Київ, вул. Дегтярівська, буд. 27-Т, літера А.
Офіційна сторінка в інтернеті	ei.co.ua
Е-mail:	effective_invest@mtd.net.ua
Тел./факс	044 390 57 87
Чисельність працівників на звітну дату	5 працівників
Економічне середовище функціонування підприємства	Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні є предметом частих змін. Активи й операції Товариства можуть наражатися на ризик у зв'язку з військовою агресією російської федерації з непередбачуваністю дій керівництва росії та введення воєнного стану відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

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

Учасники товариства:	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
Агрба Саїда Рафіківна	1,0	1,0
Саїтов Маса Абубакарович	10,8	10,8
Авраміді Богдан Едуардович	9,8	9,8
Мудрик Анастасія Олегівна	9,8	9,8
Желтякова Лариса Іванівна	9,8	9,8
Лата Володимир Васильович	9,8	9,8
Ванченко Вадим Олександрович	9,8	9,8
Оранська Ольга Миколаївна	9,8	9,8
Болдирєв Андрій Олександрович	9,8	9,8
Усач Катерина Володимирівна	9,8	9,8
Цимбал Ельвіра Валентинівна	9,8	9,8
Всього	100,0	100,0

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній переклад 2022 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена звітуючим підприємством 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. Принцип обочності трактується в концептуальних основах через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридична форма.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

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

2.2 Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024 року

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- **Зміни до МСБО (IAS) 1** “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”;
- **Зміни до МСБО (IAS) 1** “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”;
- **Зміни до МСФЗ (IFRS) 16** “Оренда” – “Орендні зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”;
- **Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7** – “Угоди про фінансування постачальника”;
- **Зміни до МСБО (IAS) 21** “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”.

Зміна в обліковій політиці була здійснена

Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб’єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання суб’єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб’єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що суб’єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

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.

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);

МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);

розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);

єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);

окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;

опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;

інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;

опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, Керівництво Товариства вже зараз оцінює готовність до їх запровадження.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому Керівництво Товариства розпочало підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді. Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом

Прийняття до застосування поправок до стандартів не завдало жодного впливу на фінансовий стан або показники діяльності, відображені в окремій фінансовій звітності, і не призвели до будь-яких змін в обліковій політиці Компанії та сумах, відображених за поточний або попередній роки.

На думку керівництва, прийняття до застосування нових стандартів та тлумачень у майбутніх періодах не матиме суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Компанії у майбутніх періодах коли такі стандарти і поправки набудуть чинності.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Щодо впливу військової агресії російської федерації на фінансову звітність та невизначеність щодо подальшої безперервної діяльності товариства.

Військові дії в Україні, що розпочалися у 2022 році, суттєво вплинули на діяльність Компанії. Перебої спричинені руйнуванням інфраструктури, відключенням електропостачання у зв'язку з обстрілами, геополітична нестабільність, збільшення вартості комунальних послуг, призвели до значних ускладнень у виробничих процесах. Виникли проблеми з заповненістю інвестиційної нерухомості орендарями.

Під час складання фінансової звітності Компанія розглянув вплив війни на безперервність діяльності та провело аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, за для визначення існування суттєвої невизначеності щодо здатності Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі, пов'язана з подіями чи умовами, які можуть викликати значні сумніви щодо здатності Компанії продовжувати безперервну діяльність, і отже, вона може бути не в змозі реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання в звичайному порядку.

Фінансова звітність Компанії складена з використанням припущення про безперервну діяльність як основи для бухгалтерського обліку. Війна станом на 31.12.2024 рік не вплинула на здатність уповноважених осіб забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Компанія не залежить від російського чи білоруського ринків; відсутні дочірні компанії або активи в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій; відсутні пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Цей вплив регулярно переглядається, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Компанія повністю дотримується застосовних стандартів

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Цей вплив регулярно переглядається, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Товариство розглянуло всю доступну інформацію про вплив цих подій на майбутню діяльність протягом 12 місяців з дати звітності та не виявило невизначеності щодо подальшої безперервної діяльності Товариства.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 21 лютого 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.6 Звітний період фінансової звітності

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

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів, та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»-за методом участі в капіталі інших підприємств. 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. Основа формування облікових політик

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій. Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

Товариство застосовує зміни до МСБО 1 для річних звітів, які починаються 1 січня 2024 року. Товариство розкриває інформацію про зроблені ним припущення, що стосуються майбутнього, та інші основні джерела невизначеності оцінки на кінець звітного періоду, які становлять значущий ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань у наступному фінансовому році.

Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття.

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які мають користь для користувачів фінансової звітності, коли

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

вони а)стосуються суттєвих операцій, інших подій та умов; б) надають розуміння того, як Товариство застосовує судження при виборі та застосуванні облікової політики.

Для визначення облікової політики Товариство керується положеннями МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ., Облікові оцінки-це грошові суми у фінансовій звітності, які підлягають невизначеність вимірювання. Вони є результатом застосування методів вимірювання, які потребують використання суджень або припущень.

-Зміна в облікових оцінках виникає через нову інформацію, нові обставини або розвиток подій і не є виправленням помилки.

-Будь-яка зміна у вихідних даних або методах оцінки, яка впливає на результат, вважається зміною в облікових оцінках.

Особливістю зокрема облікової політики Компанії, яка застосована до формування фінансової звітності за період, що закінчується 31 грудня 2024 року, є врахування вимог МСФЗ. Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання під час застосування МСФЗ 9 та методи вартісного оцінювання, які застосовуються для оцінки справедливої вартості актива або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13.

Воєнні особливості подання фінансової МСФЗ звітності 2024року.

Підприємство керується Законом України від 03.03.2022 №2115-ІХ "Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни" (зі змінами), який дозволяє відтермінування подання та оприлюднення фінансової звітності у період дії воєнного стану протягом трьох місяців після припинення чи скасування військового стану. Станом на 27.01.2025р., Верховна Рада України продовжила дію воєнного стану та загальної мобілізації до 9 травня 2025р.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство змінює облікову політику, тільки якщо зміну вимагається МСФЗ.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні".

Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках до МСБО 1. Поправка була застосована ретроспективно з 1 січня 2023 року.

Поправки до МСБО 1 уточнили критерії класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Зокрема, було введено вимогу враховувати юридичні права підприємства на відстрочку погашення зобов'язань на звітну дату. Якщо підприємство має юридичне право відстрочити погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців, таке зобов'язання класифікується як непоточне.

Поправка передбачає ретроспективне застосування. Усі зобов'язання, класифіковані за попередні періоди, були переглянуті на основі нових критеріїв. Компанія оновила класифікацію своїх зобов'язань у звітності за 2023 рік для забезпечення порівнянності.

Нові критерії класифікації зобов'язань забезпечують більш точну та послідовну звітність, що дозволяє користувачам фінансової звітності краще оцінити ліквідність та фінансовий стан компанії. Однак у майбутніх періодах це може призвести до додаткових змін у класифікації зобов'язань, особливо в умовах дотримання ковенантів.

Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (визначення облікових оцінок).

Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках, які набули чинності з 1 січня 2023 року. Поправки були застосовані ретроспективно, як того вимагає стандарт.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

Поправки уточнюють визначення облікових оцінок, розмежовуючи їх від облікових політик. Зокрема, було визначено, що облікові оцінки є грошовими величинами у фінансовій звітності, які підлягають оцінюванню на основі використання суджень або припущень. Внесення змін до облікових оцінок відбувається, якщо є зміна вхідних даних або методів оцінювання, які використовуються для їх обчислення. Наприклад, коригування резерву на очікувані кредитні збитки відповідно до нових економічних умов є зміною облікової оцінки, а не політики. Ці зміни сприяють більшій прозорості у виявленні та звітності суттєвих суджень у фінансовій звітності. Поправки вимагають ретроспективного застосування змін у випадках, коли це можливо. Усі існуючі облікові політики компанії були переглянуті для визначення, чи є вони політиками чи оцінками. Наприклад, метод амортизації активів та оцінка корисного строку їх використання були визначені як облікова оцінка.

Очікується, що ці зміни покращать прозорість у розкритті суджень, які використовуються для оцінки активів та зобов'язань. Це може зменшити можливі непорозуміння між користувачами фінансової звітності щодо сутності змін у фінансових даних.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

Редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: -Звіт про фінансовий стан;

-Звіт про фінансові результати.

Інші форми об'єднані під назвою "інші форми і розкриття", визначається, що дані фінансової звітності містять порівняльну інформацію за певний період,

Звітність складена в тисячах гривень

Склад річної фінансової звітності ТОВ «КУА «Ефективні Інвестиції»:

-Звіт про фінансовий стан (Баланс)

-Звіт про фінансові результати

-Звіт про власний капітал

-Звіт про рух грошових коштів

-Примітки до фінансової звітності за 2024 рік

Товариство цим стверджує, що дана фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Товариства.

Товариство визначає наступні розміри суттєвості при складанні фінансової звітності:

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичного керівництва 2 «Судження при оцінці суттєвості».

Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках. Поправки набули чинності з 1 січня 2023 року та були застосовані ретроспективно.

Поправки спрямовані на вдосконалення розкриття інформації про облікові політики, зосереджуючись на суттєвих аспектах. Зокрема, було уточнено, що компанії повинні надавати інформацію лише про ті облікові політики, які є суттєвими для користувачів фінансової звітності, а не дублювати загальні вимоги МСФЗ. Ці зміни сприяють більшому розумінню користувачами фінансової звітності завдяки скороченню несуттєвої інформації. Наприклад, компанія замість стандартного опису МСФЗ, тепер включає облікові політики, пов'язані з критично важливими судженнями, такими як оцінка справедливої вартості активів або визнання доходу за довгостроковими контрактами.

Перехідний період передбачає ретроспективне застосування. Усі облікові політики компанії, раніше розкриті в примітках, були переглянуті на основі нових критеріїв суттєвості. Несуттєві політики, які дублювали вимоги стандартів, було вилучено

Новий підхід до розкриття облікових політик забезпечить більш структуровану та інформативну фінансову звітність у майбутніх періодах. Це дозволить користувачам зосереджуватися на критично важливій інформації, мінімізуючи надлишкові розкриття.

Зміни у розкритті облікових політик не вплинули на суми у звітності, оскільки вони стосуються лише змін у представленні інформації.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

- відображення статей фінансової звітності у формах звітності-5% від статті фінансової звітності;
- розкриття статей фінансової звітності Звіту про фінансовий стан-1,5% від валюти балансу;
- розкриття статей звіту про фінансові результати-2% від суми чистого доходу від реалізації робіт та послуг;
- розкриття статей про рух грошових коштів-2% від суми чистого руху грошових коштів від операційної діяльності;
- розкриття статей звіту у власному капіталі-1,5% від розміру власного капіталу.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат".

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
 - б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
 - в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;
- 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 розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах. У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу. Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

3.3.2 Непохідні фінансові інструменти

До непохідних фінансових інструментів відносяться інвестиції, дебіторська заборгованість, грошові та прирівняні до них кошти, кредити і позики, а також кредиторська заборгованість. Товариство спочатку визнає позики та дебіторську заборгованість і депозити на дату їх видачі/виникнення.

Первісне визнання всіх інших фінансових активів (включаючи активи, визначені в категорію інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період) здійснюється на дату укладення угоди, в результаті якої Товариство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Товариство припиняє визнання фінансового активу в той момент, коли він втрачає передбачені договором права на потоки грошових коштів за цим фінансовим активом, або коли вона передає свої права на отримання передбачених договором потоків грошових коштів за цим фінансовим активом в результаті здійснення угоди, в якій іншій стороні передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на цей фінансовий актив. Будь-яка участь у переданих

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

фінансових активах, сформованих Товариством або збережених за ним, визнається в якості окремого активу або зобов'язання.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в прибутку або збитку;
- інвестиції, утримувані до погашення;
- займи, дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, доступні для продажу.

3.3.3. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

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

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

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

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

Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну»

Уточнення підходів до оцінки валют, як і не є вільноконвертованими, а також критерії оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.

Дата з якої вимагається застосування МСФЗ-1 січня 2025р.

Компанія планує застосовувати зміни з дати їх обов'язкового набрання чинності- 1 січня 2025 року.

Оскільки компанія здійснює операції виключно у валютах, що є вільноконвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії.

Компанія не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначними.

3.3.4 Позики та дебіторська заборгованість

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом одного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Первісна оцінка дебіторської заборгованості оцінюється за собівартістю яка є справедливою вартістю компенсації, наданої або отриманої.

Поточну дебіторську заборгованість без встановлення ставки відсотка Товариство оцінює за договірною сумою, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

В подальшому Товариство на кожну звітну дату оцінює резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює очікуванім кредитним збиткам.

Величина резерву визначається із застосуванням коефіцієнта сумнівності, за яким величина резерву розраховується множенням суми залишку дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду на коефіцієнт сумнівності.

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів. 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

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

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

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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

3.3.5 Запаси

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається в Компанії відповідно до МСБО 2 «Запаси» з урахуванням певних застережень.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

Запаси Компанії – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати однорідну групу.

Придбання запасів в Компанії здійснюється виключно для використання у господарській діяльності.

З метою ведення бухгалтерського обліку запасів можуть створюватись наступні групи:

- Сировина, матеріали;
- Інші.

При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод ФІФО відповідної одиниці запасів.

3.3.6 Резерви

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у тому випадку, коли у Компанії виникає юридична або обґрунтоване зобов'язання в результаті події та існує ймовірність того, що буде потрібно відволікання коштів для виконання цього зобов'язання.

Резерв під майбутні операційні витрати не формується.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, дорівнюють нулю.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

Керівництвом прийнято рішення, що якщо з дати оприлюднення рішення про зупинення внесення змін до реєстру до дати формування річної звітності минуло менше одного року, такі цінні папери оцінювати по собівартості.

3.3.8 Фінансові активи, утримувані до погашення

Фінансові інструменти, що утримуються Товариством до їх погашення, Товариство відносить облігації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первинного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.9 Фінансові активи, доступні для продажу

До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції в акції, якщо відсоток володіння менш 20%. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку. Неринкові акції, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.10 Зобов'язання та забезпечення.

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості. Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати працівників за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

3.3.11 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.

3.3.12 Знецінення активів

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

3.3.13 Зменшення корисності фінансових активів

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це середньозважене значення кредитних збитків, у якому за вагу взято відповідні ризики дефолту.

Дефолт (англ. *default* — невиконання обов'язків) — стан у кредитних відносинах, що настає, коли позичальник не виплачує свої борги або платежі, порушення платіжних зобов'язань позичальника перед кредитором, нездатність проводити своєчасні виплати за борговими зобов'язаннями або виконувати інші умови договору позики.

Дефолт настає при простроченні платежу більше ніж на 90 днів.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

Кредитні збитки – різниця між усіма договірними грошовими потоками, що належить компанії згідно з договором, та усіма грошовими потоками, які компанія очікує одержати.

Товариство розраховує зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуванім кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. 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. Методика оцінки зміни ризику настання дефолту затверджується Товариством і є невід'ємною частиною Положення про облікову політику.

Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтвердженої прогнозової інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

3.3.14. Часова вартість грошей

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом встановлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективної ставки відсотка.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за справедливою вартістю. Дооцінка основних засобів входить до складу власного капіталу та переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3 Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до належного стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом. До малоцінних необоротних матеріальних активів належать запаси вартістю до 1000 грн., термін використання яких більше 1 року. При передачі МНМА в експлуатацію нараховується знос в розмірі 100%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

3.4.4 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

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.

3.4.5 Облікові політики щодо оренди

При переході на новий стандарт МСФЗ 16 Товариство класифікує оренду як операційну ретроспективний метод переходу з дати першого застосування 1 січня 2019р. Відповідно до цього методу стандарт застосовується ретроспективно з кумулятивним ефектом від першого застосування стандарту, визнаного на дату першого застосування, і без перерахунку порівняльної інформації.

На дату початку оренди орендар визнає актив, який представляє собою право на використання базового активу, тобто актив з правом використання і зобов'язання, що представляють собою зобов'язання по здійсненню орендних платежів, тобто зобов'язання по оренді, протягом терміну оренди. Активи з права користування оцінюються, за первісною вартістю за вирахуванням амортизації та збитків від знецінення та коригуються на переоцінку зобов'язань з оренди. Вартість права використання включає суму визнаних зобов'язань з оренди, початкові прямі понесені витрати і орендні платежі, здійснені на дату початку або до неї, за вирахуванням отриманих пільг по оренді.

Орендні платежі включають:

- фіксовані платежі, в тому числі по суті фіксовані платежі, за вирахуванням орендних стимулів;
- змінні орендні платежі, залежні від індексу або ставки;

При обчисленні теперішньої вартості Товариство використовує ставку запозичення на дату початку оренд. Після початку оренди сума зобов'язань з оренди збільшується на нараховані відсотки і зменшується на сплачені орендні платежі.

Гарантійний внесок з оренди відносимо на вартість активу. Товариство застосовує звільнення від визнання короткострокової оренди, термін якої становить 12 місяців або менше з дати початку.

Компанія також застосовує звільнення від визнання оренди активів, які вважаються малоцінними. Орендні платежі по короткостроковій оренді та оренди малоцінних активів визнаються в складі витрат рівномірно протягом терміну оренди.

Після дати визнання оренди Компанія переглядає термін оренди, якщо відбувається значна подія або зміна обставин, які знаходяться під її контролем і впливають на її здатність здійснювати (або не робити) опціон на продовження.

3.5 Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати. Товариство не має непоточних активів утримуваних для продажу.

3.6 Облікові політики щодо податку на прибуток

МСБО 12 «Податки на прибуток»

Зміна в обліковій політиці здійснюється відповідно до положень перехідного періоду, передбачених поправкою до МСБО 12. Поправка застосовується ретроспективно для операцій, що виникають з 1 січня 2023 року.

Поправка до МСБО 12 уточнює, що відкладені податки мають визнаватися для активів та зобов'язань, які виникають з єдиної операції, якщо ці операції впливають на об'єкти обліку лише в різних періодах.

Поправка дозволяє ретроспективно переглянути всі операції, які відповідають зазначеним критеріям, та застосувати нові правила обліку для будь-яких невизнаних відкладених податків у звітності за попередні періоди.

Очікується, що у майбутніх періодах зросте прозорість розрахунків відкладених податків, особливо для складних операцій, таких як довгострокова оренда чи гарантії. Зміни забезпечують єдиний підхід до визнання відкладених податків, що може вплинути на фінансові показники підприємства

Сума коригування:

- **i) Для кожної статті фінансових звітів:**
Вплив відсутній.
- **ii) Вплив на базисний та розбавлений прибуток на акцію:**
Вплив відсутній.

Коригування за попередні періоди:

Коригування не здійснювалися.

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

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

Виключним видом діяльності Товариства є управління активами інституційних інвесторів. Результатом діяльності ТОВ «Ефективні Інвестиції» є прибуток.

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

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

3.7 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

3.7.1 Забезпечення

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

Забезпечення створюються Товариством для відшкодування наступних(майбутніх) витрат:

- виплату відпусток працівникам;
- виконання гарантійних забезпечень.

Товариство щомісяця формує резерв відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил бухгалтерського обліку, та облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на 31 грудня. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування на ці суми, розраховуючи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки, та їхнього середнього заробітку на момент проведення такого розрахунку. Згідно даних інвентаризації резерву відпусток і у разі потреби коригується (Збільшується, зменшується).

3.7.2 Виплати працівникам

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

3.7.3 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Товариство не має недержаної пенсійної програми з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від поточної заробітної плати працівників та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

3.8 Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання. 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 вигод є ймовірним.

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

3.9.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

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

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, оцінки досягнутих результатів. Вартість винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Розмір винагороди розраховується у відповідності до Регламенту ЗНВПФ «Ефективний Плюс».

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

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

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

Зважаючи на специфіку своєї діяльності (отримання доходів у вигляді винагороди від управління активами) компанія здійснює класифікацію витрат за їх характером, не формуючи собівартість своїх послуг.

3.9.2 Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Використання ставок дисконтування

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

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

Станом на 31.12.2024 року середньозважена ставка за депозитами у національній валюті, становила 14,4% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>

На кожен 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.6 Судження щодо застосування МСБО29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

Керівництво Товариства, після проведеного аналізу, вважає що в Україні відсутні підстави для проведення перерахунку фінансової звітності за 2024 рік, згідно з МСБО29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дискontовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення,

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

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

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

1 рівень інформація про ціни котирування на активних ринках на ідентичний актив або зобов'язання, ціна котирування на активному ринку є найнадійнішим свідченням справедливої вартості

2 рівень інформація про ціни котирування на активних ринках відсутня, але є можливість прямо чи опосередковано простежити ціни поза активним ринком;

До вхідних даних, відносно фінансових активів, відноситься інформація щодо цін на фінансові активи по угодам що були (мають бути) заключні на позабіржовому ринку.

3 рівень інформація про ціну актива відсутня у відкритому доступі, актив не має котирувань і не є спостережуваними.

Вказується те, що є в активах

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінені 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	
	31.12.2023	01.01.2024	31.12.2023	01.01.2024	31.12.2023	01.01.2024	31.12.2023	01.01.2024
Інвестиції призначені для продажу	-	-	-	-	3 500	3 500	3 500	3 500
Поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	933	1219	933	1219
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	4 014	3627	4 014	3627

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	2 396	2 415	-	-	2 396	2 415
---------------------------------	---	---	-------	-------	---	---	-------	-------

У 2023-2024 роках переміщення між рівнями ієрархії не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю наступна:

Найменування	Балансова вартість			Справедлива вартість		
	На кінець звітного періоду 31.12.2024 року	На кінець звітного періоду 31.12.2023 року	На кінець звітного періоду 31.12.2022 року	На кінець звітного періоду 31.12.2024 року	На кінець звітного періоду 31.12.2023 року	На кінець звітного періоду 31.12.2022 року
Поточна дебіторська заборгованість	1 219	933	1 487	1 219	933	1 487
Інша поточна дебіторська заборгованість	3 627	4 014	4 877	3 627	4 014	4 877
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 415	2 396	877	2 415	2 396	877
Інвестиції призначені для продажу	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500

Керівництво Компанії вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Переміщень між рівнями ієрархії справедливої вартості у звітному періоді не відбувалося.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

	Справедлива вартість	
	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3
Інвестиції призначені для продажу	3500	3500
Торгівельна дебіторська заборгованість	2	1
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 415	2 396
Торгівельна кредиторська заборгованість	1	129
Інша поточна дебіторська заборгованість	3 627	4 014

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

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

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

6.1. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Дата	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Всього:
------	----------------------	--------------------	---------

Первісна вартість

31.12.2023р	149	-	149
Переоцінка (дооцінка)	-	-	-
Переоцінка (уцінка)	-	-	-
Надійшло	-	-	-
Вибуло	-	-	-
31.12.2024р.	149	-	149

Накопичена амортизація

31.12.2023р	0	-	0
Нараховано	0	-	0
Списано	0	-	0
31.12.2024р.	0	-	0

Балансова (залишкова) вартість

31.12.2023р.	149	-	149
31.12.2024р.	149	-	149

Станом на 31 грудня 2024 року основні засоби оцінені за справедливою вартістю.

Оцінка проводилась незалежним оцінювачем.

Товариство не має земельних ділянок.

Товариство не має транспортних засобів.

Станом на 31 грудня 2023р та 31 грудня 2024 року у товариства відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція).

6.2. ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31.12.2024р. та на 31.12.2023р. на балансі Товариства обліковувались:

- поточні фінансові інвестиції, що відносяться до групи активів призначених для продажу:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

Найменування	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2023р.
Векселі	3500	3500

До складу поточних фінансових інвестицій ТОВ «КУА «Ефективні Інвестиції» на 31.12.2024р. та на 31.12.2023р. входять векселі в кількості 3 (три) штук., а саме:

№ з/п	Код ЄДРПОУ	Векселедавець	Серія, номер векселя	Кількість шт.	Номінал, грн..	Дата складання	Термін погашення
1	33494873	ТОВ "МІР"	AA1149102	1	2 000 000,00	02.02.2010 р.	по пред'явленню але не раніше 02.02.2027
2	33494873	ТОВ "МІР"	AA1149103	1	1 000 000,00	02.02.2010 р.	по пред'явленню але не раніше 02.02.2027
3	33494873	ТОВ "МІР"	AA1149106	1	500 000,00	02.02.2010 р.	по пред'явленню але не раніше 02.02.2027

Товариство мало на меті продати дані векселі, згідно чого протягом 2024 велися перемовини з потенційними покупцями щодо їх реалізації. Станом на 31 грудня 2024 року остаточної домовленості щодо продажу векселів не відбулося. Тому в першому кварталі 2025 року продовжуватимуться переговори щодо їх реалізації потенційним покупцям із залученням інвестиційної фірми. Товариство має на меті здійснити продаж векселів до кінця 2-го кварталу 2025 року.

6.3. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Склад грошових коштів та їх еквівалентів товариство представило наступним чином:

Найменування	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2023р.
Грошові кошти на поточних рахунках, грн.	2 415	2 396

За період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року змін справедливої вартості фінансового активу, а саме вартості грошових коштів на поточних рахунках Товариства не відбувалося.

За проведеним аналізом керівництва Товариства загальний рейтинг встановлено, що АТ “Універсал Банк” на рівні 4,0 за даними Мінфіна.

Кошти на депозитних рахунках відсутні.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

6.4. ІНШІ АКТИВИ

Найменування	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2023р.
Дебіторська заборгованість:		
- за товари, роботи, послуги	2	1
- Резерв очікуваних кредитних збитків	-	-
- за розрахунками з бюджетом	986	932
- в т. ч. розрахунки зі страхування	6	-
- в т.ч. податок на додану вартість	980	932
- за розрахунками з нарахованих доходів	231	-
- інша поточна дебіторська заборгованість	4 708	4 714
- Резерв очікуваних кредитних збитків	(1 082)	(700)
Всього:	4 845	4 947

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

За 2023 рік дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів відсутня.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи послуги за 2023 рік- за послуги- 1 тс.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023 року включає в себе надану поворотну фінансову допомогу в сумі 460 тис.грн термін сплати протягом тридцяти днів від дня пред'явлення вимоги; заборгованість за договором відступлення права вимоги (цесії) сумі 2 203 тис. грн., заборгованість за договором купівлі – продажу цінні паперів в сумі 2 000 тис. грн., та іншу заборгованість за послуги-51 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2023 року резерв під очікувані кредитні збитки створений , на дебіторську заборгованість, контрагенти виявляють ознаки сумнівних та неплатоспроможних.

Резерв під очікувані кредитні -700 тис.грн.

За 2024 рік до дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів входить винагорода ТОВ «КУА «Ефективні Інвестиції» яку Товариство отримує від управління ПВІФ «Ефективний ПЛЮС» становить-231 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за товари , роботи послуги за 2024 рік- заборгованість за товари, роботи ,послуги становить 2 тис.грн.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 року включає в себе надану поворотну фінансову допомогу в сумі 235 тис.грн термін сплати протягом тридцяти днів від дня пред'явлення вимоги :резерв під очікувані кредитні збитки (82тис.грн); заборгованість за договором відступлення права вимоги (цесії) сумі 2 203 тис. грн., заборгованість за договором купівлі – продажу цінні паперів в сумі 2 000 тис. грн., :резерв під очікувані кредитні збитки (1 000 тис.грн).

Для розрахунку кредитного ризику фінансові активи розділені на такі групи ризику:

- група 1 – активи, строк оплати по яких не настав та активи, прострочення платежу по яких не більше 30 днів; видані позики, по яких відсутня заборгованість по сплаті відсотків;
- група 2 – активи, прострочення платежу по яких становить 31-60 днів; видані позики, по яких заборгованість по сплаті відсотків сягає не більш ніж 2 місяці та позики, по яких сплата відсотків передбачена в день повернення позики;
- група 3 – активи, прострочення платежу по яких становить 61-90 днів та активи, термін сплати по яких неодноразово продовжувався; видані позики, по яких заборгованість по сплаті відсотків сягає не більш ніж 3 місяці;
- група 4 – активи, прострочення платежу по яких становить понад 90 днів; видані позики, по яких заборгованість по сплаті відсотків перевищує 3 місяці.

Для груп ризику 1-3 застосувати судження, що в разі дефолту боржника Товариство зовсім не отримає відсотки, а отримає 30% основного боргу в кінці строку обігу активів.

Резерв під очікувані кредитні збитки нараховувати виходячи з припущення, що ймовірність дефолту протягом 12 місяців становить:

- для групи 1 ризику – 1%;
- для групи 2 ризику – 3%;
- для групи 3 ризику – 35%.

Для групи ризику 4 резерв під очікувані кредитні збитки створювати в повній сумі заборгованості.

6.5 ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Діяльність Товариства спрямована на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2024р. та на 31.12.2023р. сформований у відповідності до законодавства України у розмірі 8 540 тис. грн. та сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Структура власного капіталу:

Найменування статті	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2023р.	Станом на 31.12.2022р.
Статутний капітал	8540	8 540	8540
Капітал у дооцінках	10	10	10

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

Резервний капітал	149	146	145
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 033	1 994	1 966
Всього власний капітал	10 732	10 690	10 661

Найменування	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2023р	Станом на 31.12.2022р.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) на кінець періоду	2 033	1 994	1 966
Прибуток за період	42	29	39

Статутний капітал зареєстрований, згідно із Статутом товариства.

Резервний капітал товариства створюється в розмірі, що становить не менше 25% статутного капіталу товариства і використовується для покриття витрат. Прибуток товариства утворюється з надходжень від господарської діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат і витрат на оплату праці. Чистий прибуток товариства залишається у повному розпорядженні товариства.

6.6. Поточні зобов'язання і забезпечення

Найменування	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2023р.
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	9	6
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи послуги	1	129
Поточна кредиторська заборгованість з заробітної плати	-	-
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	146	174
Інші поточні зобов'язання	28	-
Всього:	184	309

До кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом відносяться податки та збори станом на 31.12.2024 року та 31.12.2023 року відповідно, термін сплати яких не настав.

В Товаристві створюється резерв відпусток, він суттєво впливає на показники фінансової звітності. Станом на 31.12.2023 року поточні забезпечення становлять 174(сто сімдесят чотири) тис. грн., та на 31.12.2024 року 146(сто сорок шість) тис., грн.

Товариством оцінено резерв відпусток на предмет поточності та визнано, що забезпечення є короткостроковим.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

6.6.1 Поточна кредиторська заборгованість за зобов'язаннями

Найменування	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2023р.
Кредиторська заборгованість: зобов'язання з оренди	-	-
Інші поточні зобов'язання	28	-
Всього:	28	-

6.7. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

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

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу товариства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

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

Найменування показника	Доходи за 2024р	Доходи за 2023 р.	Витрати за 2024 рік	Витрати за 2023 рік
А. Операційні доходи і витрати:	-	-	-	-
Чистий дохід від реалізації	3 001	3 042	-	-
Адміністративні витрати	-	-	1 975	2 050
Інші операційні доходи і витрати	188	237	483	954
Б. Інші доходи і витрати			680	240
В. Витрати (дохід) з податку на прибуток		-	9	6
Всього:	3 189	3 279	3 147	3 250

Оскільки основною діяльністю ТОВ «КУА «Ефективні Інвестиції» є управління активами інституційних інвесторів, то основним чистим доходом від реалізації є винагорода від управління активами фондів в сумі 3 001 тис. грн. за 2024р. та 3 042 тис.грн. за 2023р.

Інші операційні доходи станом на 31.12.2023р. 237 тис.грн. інших послуг. Інші операційні доходи на 31.12.2024р. 188 тис.грн. від списання раніше нарахованого резерву кредитних збитків- 24 тис.грн.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

Станом на 31.12.2023р. представницькі та інші послуги, відповідно становлять- 183 тис. резерв кредитних ризиків 700 тис.грн. Інші витрати це благодійна допомога релігійним організаціям-240 тис.грн.,штрафи 71 тис.грн.

Станом на 31.12.2024р. представницькі та інші послуги, відповідно становлять- 101 тис.грн., резерв РОКЗ-382 тис.грн.Інші витрати це благодійна допомога релігійним організаціям-680 тис.грн.

6.8. Дохід від реалізації

	2024р	2023р
Дохід від реалізації послуг управління активів	3 001	3 042
Дохід від реалізації інших послуг	188	237
Всього доходи від реалізації	3 189	3 279

Адміністративні витрати

	2024р	2023р
Матеріальні затрати		
Витрати на оплату праці	1 164	1 294
Відрахування на соціальні заходи	259	255
Амортизація	-	-
Інші операційні витрати	1 035	1 455
Всього:	2 458	3 004

6.9. РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної та інвестиційної діяльності Товариства.

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

Найменування статті	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2023р.
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2 673	3 728
Цільове фінансування соц.страхування	151	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	179	-
Надходження від боржника	-	-
Інші надходження	6	240
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	447	420
Витрачання на оплату праці	1 081	1 002
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	279	275

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

Витрачання на оплату страхування	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	680	240
Зобов'язанням із податків і зборів в т.ч.	254	252
витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток в т.ч.	6	8
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів	248	244
Інші витрачання	249	260
Чистий рух коштів від операційної діяльності	19	1 519

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

Надходження від реалізації фінансових інвестицій	-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	-	-
Надходження від реалізації необоротних активів	-	-
Витрачання на придбання необоротних активів	-	-
Інші платежі	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	-

За 2023р. сукупні надходження від операційної діяльності становлять 3 968 тис. грн., сукупні витрачання від операційної діяльності становлять -2 449 тис. грн.
Чистий рух грошових коштів за звітний період становить -1 519 тис. грн.

За 2024р. сукупні надходження від операційної діяльності становлять 3 009 тис. грн., сукупні витрачання від операційної діяльності становлять -2 990 тис. грн.
Чистий рух грошових коштів за звітний період становить – 19 тис. грн.

6.10 Розкриття інформації про зміни у власному капіталі

Власний капітал станом на 31.12.2024р. складає 10 732 тис.грн. Зміни у власному капіталі за 2024 рік відбулися за рахунок отримання прибутку від господарської діяльності в сумі 39 тис. грн. Нерозподілений прибуток на 31.12.2024р. складає – 2 033 тис. грн. За звітний період нерозподілений прибуток зменшився на -3 тис.грн. за рахунок збільшення резервного капіталу.

Власний капітал станом на 31.12.2023р. складає 10 690 тис.грн. Зміни у власному капіталі за 2023 рік відбулися за рахунок отримання прибутку від господарської діяльності в сумі 29 тис. грн. Нерозподілений прибуток на 31.12.2023р. складає 1 994 тис. грн. За звітний період нерозподілений прибуток зменшився на -1 тис.грн. за рахунок збільшення резервного капіталу.

Власний капітал станом на 31.12.2024 в порівнянні з 31.12.2023р збільшився на суму 42 тис.грн.

7. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість фінансових активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

- **Кредитний ризик** – поточний чи майбутній ризик збитків, що виникають в результаті негативних змін фінансового стану Товариства, що виникають в результаті неспроможності будь-якої особи, що є стороною за договором з Товариством, виконати умови такого договору, в тому числі ризик недоброчесності контрагента, що полягає в неспроможності контрагента (боржника чи будь-якого дебітора) виконати взяті на себе зобов'язання за будь-якою угодою із професійним учасником ринку цінних паперів. Під час оцінювання кредитний ризик розділяється на індивідуальний та портфельний кредитний ризик.

Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих контрагент. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями.

Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх відкритих операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з цінними паперами, портфель дебіторської заборгованості тощо).

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

- **Ринковий ризик** – поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін у цінах чи ринкової вартості цінних паперів або інших фінансових інструментів, включаючи змінність процентних ставок. При виявленні та управлінні ринковим ризиком здійснюється підготовка достовірних даних і ефективних методик, таких, як розрахунок ризикової вартості (VaR), стрес-тестування для оцінки характеру та вартості ринкових позицій і для оцінки рівня ринкового ризику. Також застосовується бек-тестування для порівняння з фактичними результатами оцінок і припущень, зроблених з використанням даних і методик, зазначених нижче.

Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Товариство не здійснює операції з похідними фінансовими інструментами, базовим активом яких є пайові цінні папери.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості.

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

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

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

У зв'язку з відсутністю у Товариства зобов'язань, оцінювання ризику ліквідності не є доцільним

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

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

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

8. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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;
- 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

Найменування юридичної особи / прізвище, ім'я по батькові	ЄДРПОУ / ІПН
Юридичні особи	
Фізичні особи	
-учасник Товариства, що володіє часткою у розмірі 10,8% , статутного капіталу Товариства - Саїтов Муса Абубакарович	3398413474
-Директор - Яковлев Олександр Вікторович	3049917319

В 2023 та в 2024 роках Товариство не здійснювало господарські операції з пов'язаними сторонами. Протягом періоду, що охоплюються фінансовою звітністю нараховувалась :

- заробітна плата пов'язаних осіб за 2023р.-800 тис.грн.
- заробітна плата пов'язаних осіб за 2024р-880тис.грн.

Заборгованість по виплатам заробітної плати відсутня.

9. СУДОВІ ПОЗОВИ

Станом на кінець звітного періоду, та на дату формування фінансової звітності, Товариство не виступає ні позивачем, ні відповідачем, в судових процесах.

Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Товариства вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із судовими справами та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

10. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

В ТОВ «КУА «Ефективні Інвестиції» були відсутні події після дати балансу, які могли б вплинути на показники фінансової звітності станом на 31.12.2024р.

Відповідно до МСБО 10 "Події після дати балансу" події після звітного періоду - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску, а саме :

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

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

Управлінський персонал Товариства оцінив прогнози надходжень внесків учасників та змін оборотного капіталу, свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

На момент випуску фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у складній та невизначеній позиції. Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та діяльність Товариства. Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних із вторгненням РФ в Україну, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив даних подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. В даній ситуації Товариство дотримується

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ЕФЕКТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» ЗА 2024 РІК

принципу безперервності, керівництво Товариства уважно стежать за ситуацією і реалізують заходи щодо зниження негативного впливу вищенаведених подій.

11. Фінансова звітність Товариства підлягає оприлюдненню.

Директор

Фінансовий директор

з виконанням обов'язків головного бухгалтера



Яковлев О.В.

Колосовська К.М.