

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Еталон Ессет Менеджмент"** Дата (рік, місяць, число) **2025 01 01**
Територія **Шевченківський район м. Києва** за ЄДРПОУ **33833619**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ **240**
Вид економічної діяльності **Управління фондами** за КВЕД **66.30**
Середня кількість працівників **2 4** 2026431
Адреса, телефон **Прорізна, буд. 6, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01034, Україна**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку ☐
за міжнародними стандартами фінансової звітності ☐

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	3
первісна вартість	1001	3	3
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	484	389
первісна вартість	1011	862	891
знос	1012	378	502
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	20 535	7 488
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відтриті податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відтриті аквізичні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	21 022	7 880
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	9	5
з бюджетом	1135	27	29
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	12	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	142	98
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	471	471
Поточні фінансові інвестиції	1160	6 192	20 786
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 941	661
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 941	661
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	8 794	22 055
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	29 816	29 935

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	26 852	26 852
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	64	88
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 574	1 629
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	28 490	28 569
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	120	195
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	120	195
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	3	9
розрахунками з бюджетом	1620	92	3
у тому числі з податку на прибуток	1621	92	3
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	796	970
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	315	189
Усього за розділом III	1695	1 206	1 171
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	29 816	29 935

Керівник

Предко Олексій Павлович

Головний бухгалтер

Петрук Юліанна Володимирівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територіальних громад.

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



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
33833619		

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 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	926	773
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(835)	(692)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	91	81
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	88	203
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 542)	(3 742)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(4 363)	(3 458)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	4 591	5 602
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(132)	(100)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(1 456)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	96	588
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(17)	(106)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	79	482
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	79	482

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	35	2
Витрати на оплату праці	2505	3 766	3 148
Відрахування на соціальні заходи	2510	758	641
Амортизація	2515	512	342
Інші операційні витрати	2520	306	301
Разом	2550	5 377	4 434

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

Предко Олексій Павлович

Головний бухгалтер

Петрук Юліанна Володимирівна



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	970	2 106
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	84	38
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(894)	(600)
Праці	3105	(2 905)	(2 562)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(729)	(598)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(825)	(736)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(106)	(71)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(719)	(665)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(5)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-4 299	-2 357
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	6 300	23 395
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	4 222	1 482
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(7 503)	(45 907)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	3 019	-21 030
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1 280	-23 387
Залишок коштів на початок року	3405	1 941	25 328
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	661	1 941

Керівник

Предко Олексій Павлович

Головний бухгалтер

Петрук Юліанна Володимирівна



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Еталон Ессет Менеджмент"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
33833619		

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	26 852	-	-	64	1 574	-	-	28 490
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	26 852	-	-	64	1 574	-	-	28 490
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	79	-	-	79
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	24	(24)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	24	55	-	-	79
Залишок на кінець року	4300	26 852	-	-	88	1 629	-	-	28 569

Керівник

Предко Олексій Павлович

Головний бухгалтер

Петрук Юліанна Володимирівна



**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(надалі - Примітки)**

1). Інформація про компанію з управління активами

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Еталон Ессет Менеджмент», надалі - «Компанія» або «Товариство» (ідентифікаційний код юридичної особи 33833619), зареєстроване «18» жовтня 2005 року відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження Товариства: 01034, Україна, місто Київ, вулиця Прорізна, будинок 6.

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів.

У звітному періоді Товариство здійснювало управління активами шести пайових інвестиційних фондів: ЗНВПФ «Престиж – промінвест», ЗНВПФ «Престиж – будінвест – перший», ЗНВПФ «Престиж – грошовий ринок», ЗНВПФ «Престиж – стабільний дохід», ЗНВПФ «Престиж-капітальні інвестиції» та ЗНВПФ «Престиж-медичні технології».

Товариство має ліцензію:

1). Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), видана згідно рішення НКЦПФР №1464 від 15.09.2015р., дата видачі ліцензії 12.11.2015р., строк дії ліцензії: з 12.11.2015р. необмежений.

Кількість працівників Товариства станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року складала 4 та 4 особи.

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

Найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Частка у статутному капіталі Товариства, %	Частка у статутному капіталі Товариства, %
	31.12.2024р.	31.12.2023р.
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРЕСТИЖ ГРУП», код ЄДРПОУ 33103761, місцезнаходження: м. Київ, вул. Лескова, буд. 9	4,5975	4,5975
ВОВЧЕНКО СЕРГІЙ МИКОЛАЙОВИЧ,	6,878517	6,878517
ВОЛОШКО ДМИТРО ІВАНОВИЧ,	9,483004	9,483004

ВОЛОЩУК ІВАН ПЕТРОВИЧ	6,878517	6,878517
ГОРОВЕНКО МИХАЙЛО ОЛЕКСІЙОВИЧ	6,878517	6,878517
ДЕРКАЧ ОЛЕКСАНДР ВІТАЛІЙОВИЧ	9,354494	9,354494
ПІНЧУК АНДРІЙ ІВАНОВИЧ	1,719629	1,719629
ПІНЧУК НАТАЛІЯ ІВАНІВНА	1,719629	1,719629
ПІНЧУК ЛЕСЯ ОЛЕКСАНДРІВНА	1,719629	1,719629
ПІНЧУК ІВАН ІВАНОВИЧ	1,719629	1,719629

СЛОБОДСЬКИЙ ІГОР СТАНІСЛАВОВИЧ	6,878517	6,878517
СМОЛІЙ СВІТЛАНА МИКОЛАЇВНА	6,878517	6,878517
ШЕЛУДЬКО ГРИГОРІЙ ПАВЛОВИЧ	6,878517	6,878517
ШПИГ ФЕДІР ІВАНОВИЧ	9,794602	9,794602
ГНАТЕНКО ВОЛОДИМИР ПЕТРОВИЧ	4,841391	4,841391
НАУМЕНКО ОЛЕКСАНДР ІВАНОВИЧ	8,938326	8,938326
ШПИГ АНДРІЙ ФЕДОРОВИЧ	2,420510	2,420510
ШПИГ ОЛЕКСАНДР ФЕДОРОВИЧ	2,420510	2,420510

Разом	100,00	100,00

Протягом 2024 року не було змін у складі засновників ТОВ «КУА «Еталон Ессет Менеджмент».

2). Загальна основа формування фінансової звітності

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

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 на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2025 року.

2.1.) Економічне середовище, в якому Товариство функціонує

Діяльність Компанії здійснюється на території України.

Починаючи з 24 лютого 2022 року розпочалася війна, повномасштабна військова агресія росії проти України, війна яка має нищівний вплив на економічне становище як України, так і на Компанію. Указом Президента України в країні з 05 години 30 хвилин 24.02.2022р. введено військовий стан. Станом на час затвердження цієї фінансової звітності керівництво України запровадило та здійснює передбачені Законом України "Про правовий режим воєнного стану" заходи і повноваження, необхідні для забезпечення

оборони України, захисту безпеки населення та інтересів держави. У зв'язку із введенням в Україні воєнного стану тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 – 34, 38, 39, 41 – 44, 53 Конституції України, а також вводиться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України "Про правовий режим воєнного стану". Після нападу на Україну російських військ проти РФ піднявся весь цивілізований світ. Західні країни стали на бік України і надають фінансову та гуманітарну допомогу Україні.

Для стримування негативного впливу війни на економіку країни, прийнято ряд Законів України, які стимулюють економіку, спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

Важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку, яка дає змогу забезпечувати обов'язкові виплати населенню та підтримати армію у боєздатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни.

На момент затвердження звітності не вбачається загроз продовження здійснення діяльності Компанії, оскільки Товариство постійно проводить аналіз впливу і можна резюмувати наступне:

Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків.

У Компанії відсутні дочірні компанії або активи в росії, Білорусі або в зоні бойових дій.

Не можливий вплив санкцій на Компанію через постачальників, клієнтів, агентів, дистриб'юторів, фінансових установ тощо в інших країнах.

У Компанії відсутні клієнти (контрагенти), які підпадають під санкції, або пов'язані з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Відсутній вплив на Компанію обмежень щодо імпорту/експорту.

Війна не вплинула на здатність управлінського персоналу забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій.

На думку управлінського персоналу, наразі неможливо визначити чи відбудуться зміни у вимірюванні справедливої вартості активів та зобов'язань внаслідок війни. Наразі відсутні передумови для змін.

Ризики зменшення корисності активів Компанії через наслідки війни наразі несуттєві.

Відсутні випадки фізичного знищення (пошкодження) активів Компанії через наслідки війни.

Додаткові резерви під договори укладені Компанією, ніж ті, що відображені у звітності від впливу очікуваних наслідків війни створювати на нашу думку не потрібно.

Товариством було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах військового стану. Всі контрагенти Компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Наслідки військової агресії мають суттєвий вплив на попит на послуги Компанії, але Товариством не понесено додаткових операційних збитків. Скорочень робочої сили внаслідок війни Товариством не проводилось. Не зважаючи на вдалу організацію своєї операційної діяльності, Товариство у майбутніх періодах може стикнутись із масштабними всеохоплюючими загальнодержавними викликами, такими як: зростання внутрішнього боргу, збільшення кредитних ризиків, критичні перебої розподілу продукції, перебої у ланцюгах поставок через припинення авіасполучення з країнами-постачальниками, збільшення від'ємних грошових потоків. Товариство визначило, що військова агресія РФ проти України, що розпочалася 24.02.2022 року та триває на час

затвердження цієї звітності є некоригуючою подією по відношенню до фінансової звітності за 2024 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2024 року та результати діяльності за звітний період 2024 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з війною.

Тривалість та вплив війни, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Компанії в майбутніх періодах. Товариством проведено аналіз впливу війни та не виявило ознак порушення безперервності діяльності у майбутньому. Товариство володіє достатнім обсягом оборотних активів та не потребує державної підтримки та додаткових кредитних ресурсів, не потребує поповнення статутного капіталу. Керівництво Товариства уважно стежить за впливом війни, яка все ще триває, на економічну ситуацію та реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на діяльність Компанії. Товариство вирішило проводити на безперервній основі аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, з метою постійного визначення, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Компанії проводити діяльність на безперервній основі. Оцінка безперервної діяльності постійно оновлюється до дати затвердження фінансової звітності. У разі необхідності Товариство переглядає всі сфери бухгалтерського обліку, які будуть знаходитись під впливом невизначеності суджень та оцінок, зокрема: бухгалтерські оцінки, оцінки справедливої вартості, зменшення корисності активів, оцінка очікуваних кредитних збитків, облік хеджування, вплив на контрактні угоди та обтяжливі контракти, інші розкриття фінансової звітності.

2.2). Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набирають чинності в 2024 році та пізніше.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснення, які вперше застосовані Товариством у звітному році

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці.

Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше.

Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними

умовами“ для такого періоду. Документ “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами“, випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство матиме поточні і непоточні зобов’язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами).

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Товариство не застосувало зміни щодо класифікації зобов’язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов’язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2024 рік.

МСФЗ 16 «Оренда»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці.

Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов’язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов’язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов’язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше.

Документ «Орендне зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дostroкове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою.

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Товариство не застосувало зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2024 рік.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці.

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників.

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Товариство не застосувало зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2024 рік.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

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

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну.

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Товариство не застосувало зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2024 рік.

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ 1 січня 2026 року.

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу

Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Товариство не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу

Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшло висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже

відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Товариство не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ 1 січня 2026 року.

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу

Товариство провело оцінку потенційного впливу змін та дійшло висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.

Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.

Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівняльності фінансової звітності між компаніями.

Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.

Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - 1 січня 2027 року.

Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.

Аналіз впливу

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність Товариства, зокрема:

Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.

Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.

Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.

Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.

Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності Товариства та фінансового стану.

Товариство розробило план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:

Визначення ключових областей, що підлягають зміні.

Розробку оновленої структури фінансової звітності.

Навчання відповідального персоналу.

Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Товариство не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику Товариства.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - 1 січня 2027 року.

Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ

Не застосовується, оскільки Товариство не підпадає під дію МСФЗ 19.

Аналіз впливу

Товариство не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки воно не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

У зв'язку з цим Товариство не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів.

Стандарти зі сталого розвитку

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). 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, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити 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 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 суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Товариство не застосовувало нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МФСЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався з 1 січня 2024 року.

Керівництво Товариства очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності.

В даний час керівництво оцінює ефект потенційного впливу змінених стандартів на фінансову звітність Товариства.

2.3). Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4). Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Вплив військової агресії на подальшу безперервність діяльності Товариства детально розкрито в п.7.1.4). Операційні ризики та військово-політична ситуація в Україні.

2.5). Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 27 лютого 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6). Звітний період фінансової звітності

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

3). Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2). Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1). Основа формування облікових політик

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

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

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.

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».

3.2.4). Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п.6.2). та п.6.5). цих Приміток. 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

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

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

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

- а). моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б). характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- 1). фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- 2). фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході;
- 3). фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- 1). фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- 2). фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

3.3.2). Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

Грошові кошти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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.

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

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

3.3.3). Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

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

підтвердженню інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

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

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

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

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та внаслідок цього набуває юридичне право одержати грошові кошти. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться інвестиційні сертифікати, 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.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки інвестиційних сертифікатів, акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

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

Справедлива вартість цінних паперів, обіг яких зупинено, крім випадку зупинення обігу в процесі здійснення корпоративних операцій емітента, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, підлягає уцінці до нульової вартості на підставі відповідних рішень НКЦПФР.

У разі оприлюднення рішення НКЦПФР про відновлення обігу таких цінних паперів, крім випадку відновлення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента, такі цінні папери підлягають дооцінці до справедливої вартості.

3.3.5). Зобов'язання.

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

3.3.6). Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4). Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1). Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких 20000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

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

3.4.2). Подальші витрати

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

3.4.3). Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких строків експлуатації:

- 1). машини та обладнання - 48-60 місяців;
- 2). меблі та приладдя - 48 місяців.
- 3). право користування майном- строк використання/ строк договору

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4). Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Вкладення в нематеріальний актив у вигляді безстрокової ліцензії не амортизуються. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу виходячи із терміну експлуатації 24 місяця. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5). Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

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.

3.6). Облікові політики щодо оренди

Орендар застосовує єдину модель обліку оренди, відповідно до якої визнає всі договори оренди в бухгалтерському балансі. Оренда класифікується як фінансова, якщо всі супутні володінню ризики й вигоди передуються разом із активом орендарю, в іншому разі оренда класифікується як операційна.

Об'єкт фінансової оренди приймається орендарем на баланс, при цьому під час зарахування на баланс, орендар визнає одночасно актив і довгострокове зобов'язання з оренди. У такому разі сумою визнання є найменша з двох величин: справедлива вартість орендованого активу і приведена вартість мінімальних орендних платежів на початок оренди. Актив, переданий у фінансову оренду, включається до складу основних засобів орендаря. Орендар відображає в бухгалтерському обліку одержаний у фінансову оренду об'єкт одночасно як актив і зобов'язання за найменшою на початок строку оренди оцінкою: справедливою вартістю активу або теперішньою вартістю суми мінімальних орендних платежів.

Амортизація об'єкта фінансової оренди нараховується орендарем протягом періоду очікуваного використання активу. Періодом очікуваного використання об'єкта фінансової оренди є коротший із двох періодів-строк оренди або строк корисного використання об'єкта фінансової оренди. Метод нарахування амортизації об'єкта фінансової оренди визначається за прямолінійним методом.

Витрати орендаря на модернізацію об'єкта фінансової оренди, що призводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються як капітальні інвестиції, що включаються до вартості об'єкта фінансової оренди.

Орендар на дату початку оренди повинен цінювати й визнавати на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, яка має включати таке:

а) величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;

б).орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих знижок;

в).будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем;

г).оцінку витрати, які нестиме орендар у разі демонтажу або відновлення базового активу до стану, який вимагається згідно з умовами оренди.

Одночасно орендар повинен оцінювати зобов'язання з оренди з поступовим зниженням (продисконтовані) вартості орендних платежів, які слід сплатити в періоді дії договору. І подібно до діючих правил обліку фінансової оренди, за будь-якої форми оренди до витрат періоду потраплятимуть витрати на амортизацію базового активу (зазвичай включаються до витрат операційної діяльності) та фінансові витрати на залишок з оренди.

Теперешня вартість суми мінімальних орендних платежів розраховується за формулою

$$TBA = \frac{A * ((1 - \dots) / i)}{(1 + i)^n}$$

де А-сума мінімального орендного платежу, що сплачується

n- кількість періодів, за які сплачується орендна плата

i- ставка відсотка

Товариство застосовує ставку відсотка, яку було взято за даними сайту НБУ «Вартість строкових кредитів за даними статистичної звітності банків України» (ссылка <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#1ms>) станом на початок дії (або наступної дати, якщо немає показника) Договору оренди. Товариством були оцінені наступні орендні договори:

- 1). Договір № 01-11/19-1 від 01.11.2019р. строком дії з 01.11.2019 – 31.10.2021рр.;Додаткова угода №1 від 31.10.2021 року до Договору оренди частини приміщень нежитлового будинку № 01-11/19-1 від 01.11.2019 року – строк оренди з 01.11.2021 року до 31.10.2022 року включно. Додаткова угода №2 від 30.06.2022 року до Договору оренди частини приміщень нежитлового будинку № 01-11/19-1 від 01.11.2019 року – строк оренди з 01.11.2022 року до 31.12.2022 року включно. Додаткова угода №3 від 30.06.2022 року до Договору оренди частини приміщень нежитлового будинку № 01-11/19-1 від 01.11.2019 року - строк оренди з 01.01.2023 року до 30.06.2023 року включно. Додаткова угода №4 від 30.06.2023 року - строк оренди з 01.07.2023 року до 31.12.2023 року включно. Додаткова угода №5 від 30.06.2023 року - строк дії оренди з 01.01.2024 року до 31.12.2024 року включно. Товариство застосувало припущення про продовження дії договору на два роки. Орендні платежі були розраховані строком дії з 01.11.2023 року по 31.10.2025 року із ефективною ставкою 19,5%. Товариство уклало Угоду про розірвання від 29.03.2024р. Договору оренди № 01-11/19-1 від 01.11.2019р. з 31.03.2024р.
- 2). Договір 01-04/24-3 від 01.04.2024р., строком дії з 01.04.2024 року по 31.12.2024 року Товариство застосувало припущення про продовження дії договору на два роки. Орендні платежі розраховані строком дії з 01.04.2024 року по 31.03.2026 року із ефективною ставкою 17,9%, що відповідало даті подовження.31.12.2024р. Товариство уклало Угоду про розірвання від 31.12.2024р. Договору оренди № 01-04/24-3 від 01.04.2024р.
- 3). Договір №96-КУА від 29.12.2017 р., (який набув чинності з 01.01.2018 року) термін дії якого було подовжено з 01.10.2020 року до 29 грудня 2023 року. До розрахунку було застосоване припущення, що дія оренди буде подовжена разом із терміном дії договору оренди і після цієї дати. Тому орендні платежі були розраховані строком дії 01.10.2020-31.12.2022рр. із ставкою 14,7%, що відповідала даті подовження. Станом на 31.12.22 року Товариство застосувало припущення про продовження дії договору на два роки. Орендні платежі розраховані строком дії з 01.01.2023 року по 31.12.2024 року із ставкою 29,5%, що відповідає даті подовження. Станом на 31.12.24 року Товариство застосувало припущення про продовження дії договору на два роки. Орендні платежі розраховані

строком дії з 01.01.2025 року по 31.12.2026 року із ставкою 27,2%, що відповідає даті подовження.

3.7). Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

У 2024 році Товариство визначало об'єкт оподаткування за правилами бухгалтерського обліку згідно з п.134.1.1 ПКУ України без застосування податкових різниць.

3.8). Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1). Забезпечення

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

3.8.2). Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам як забезпечення відпусток.

3.8.3). Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує єдиний соціальний внесок на заробітну плату працівників та перераховує його до ДПС. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі

витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків та зароблена відповідна заробітна платня.

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

3.9.1). Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

- 1). Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент або інші активи;
- 2). за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами або іншими активами;
- 3). суму доходу можна достовірно оцінити;
- 4). ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- 5). 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.

Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця. Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється Розрахунком винагороди керуючому. Дивіденди визнаються доходом, коли достовірно встановлено право на отримання коштів або після отримання грошових коштів чи інших економічних вигід.

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

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

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

3.9.2). Умовні зобов'язання та активи

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

активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4). Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою 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:

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

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

- 1). вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 2). 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

Протягом звітнього року, переоцінка активів та зобов'язань Товариства із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

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:

1). 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;

2). 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 офerti 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 справедливую вартість.

В умовах військового стану джерела інформації для визначення справедливої вартості активів є обмеженими.

4.4). Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

Протягом звітнього року у складі активів Товариства не було фінансових інструментів, обіг яких було зупинено або обмежено за рішенням НКЦПФР або інших державних органів.

4.5). Використання ставок дисконтування

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

а). вартості грошей у часі;

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

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

Станом на 31.12.2024 року середньозважена ставка за новими депозитами резидентів (крім інших депозитних корпорацій) за секторами економіки становила 7,9% річних для фінансових корпорацій, 7,4% річних для нефінансових корпорацій. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням [Статистика фінансового сектору \(bank.gov.ua\)](https://bank.gov.ua/ua/statistics).

Станом на 31.12.2023 року середньозважена ставка за новими депозитами резидентів (крім інших депозитних корпорацій) за секторами економіки становила 10,2% річних для фінансових корпорацій, 9,1% річних для нефінансових корпорацій. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням Статистика фінансового сектору (bank.gov.ua).

Станом на 31.12.2024 року середньозважена ставка за новими кредитами резидентам (крім інших депозитних корпорацій) за секторами економіки за портфелем банківських кредитів, становила 15,3% річних для фінансових корпорацій, 13,4% річних для нефінансових корпорацій. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням Статистика фінансового сектору (bank.gov.ua).

Станом на 31.12.2023 року середньозважена ставка за новими кредитами резидентам (крім інших депозитних корпорацій) за секторами економіки за портфелем банківських кредитів, становила 18,5% річних для фінансових корпорацій, 15,8% річних для нефінансових корпорацій. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням Статистика фінансового сектору (bank.gov.ua).

Згідно п.63 МСФЗ 15 Товариство не дисконтує дебіторську заборгованість з терміном погашення менше 1 року від дати складання фінансової звітності.

4.6). Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5). Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Станом на 31.12.2024р. та 31.12.2023р. активи, які обліковуються за справедливою вартістю у Товариства відсутні.

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

Станом на 31.12.2024р. та 31.12.2023р. в активах Товариства відсутні фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю. В подальшому Товариство планує використовувати наступну ієрархію для оцінки справедливої вартості.

1-й рівень – активи та зобов'язання, які мають котирування та спостережувані;

2-й рівень – активи та зобов'язання, які не мають котирування, але спостережувані;

3-й рівень – активи та зобов'язання, які не мають котирування і не є спостережуваними.

5.3). Переміщення між 1-м, 2-м, 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю
тис. грн.

Показник	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4	5
Грошові кошти	661	1 941	661	1 941
ОВДП короткострокові	20 786	6 192	20 786	6 192

До порівняння справедливої вартості з балансовою вартістю не включається інша поточна дебіторська заборгованість, поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання в зв'язку з тим, що вони обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

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

6.1). Дохід від реалізації

Показник	<i>тис. грн.</i>	
	2024	2023

Дохід від реалізації послуг управління активів ППФ	926	773
Разом	926	773

6.2). Собівартість реалізації

тис. грн.

Показник	2024	2023
Витрати на персонал	835	692
Разом	835	692

6.3). Інші операційні доходи

тис. грн.

Показник	2024	2023
Інший операційний дохід(відсотки за коштами, розміщеними на поточних банківських рахунках)	88	203
Разом	88	203

6.4) Інші доходи, інші витрати

тис. грн.

Показник	2024	2023
Інші доходи		
Дохід від продажу інвестиційних сертифікатів	-	1 461
Проценти від ОВДП за ефективною ставкою відсотка	4 591	4 141
Разом	4 591	5 602

У Звіті про фінансові результати за 2024 рік здійснено коригування статей в порівнянні з тим, що подавалось за 2023 рік у зв'язку із зміною підходу до класифікації доходів та витрат, для більш зрозумілого подання, з метою забезпечення прийняття економічних рішень потенційними користувачами фінансової звітності та в зв'язку з схваленням радою УАІБ 22.12.2022 року «Рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку основних операцій інституту спільного інвестування»

Так, в 2023 році процентний дохід від ОВДП відображався в Звіті про сукупний дохід і був показаний в рядку 2220 «Інші фінансові доходи», але, на наш погляд, враховуючи специфіку діяльності Товариства, доцільніше такі доходи показувати в рядку 2240 «Інші доходи».

Показник	2024	2023
Інші витрати (собівартість інвестиційних сертифікатів)	-	1 456
Разом	-	1 456

6.5). Адміністративні витрати

тис. грн.

Показник	2024	2023
Витрати на персонал	3 689	3 097
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	512	342
Матеріальні витрати	35	2
Інші	306	301
Разом	4542	3742

6.6). Фінансові витрати

<i>тис. грн.</i>		
Показник	2024	2023
Фінансові витрати (дисконтування орендного права)	132	100
Разом	132	100

6.7). Податок на прибуток

За результатами 2023 року Товариство має річний дохід менше 40 млн.грн. та визначає податок на прибуток за результатом року та подає річну звітність.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

<i>тис. грн.</i>		
Показник	31.12.2024	31.12.2023
Прибуток до оподаткування	96	588
Всього прибуток до оподаткування	96	588
Податкова ставка	18,0%	18,0%
Податок за встановленою податковою ставкою	17	106
Витрати з податку на прибуток	17	106

Відповідно до пп.134.1.1 ПКУ, Товариство прийняло рішення про незастосування коригування фінансового результату на всі різниці в 2021 році. Станом на 31.12.2024 року рішення про незастосування коригування фінансового результату на всі різниці не переглядалось.

6.8). Нематеріальні активи

Оцінені за історичною вартістю	Нематеріальні активи
Станом на 31 грудня 2023 року	3
Надходження (вибуття) у 2024 році	0
Станом на 31 грудня 2024 року	3
Накопичена амортизація	
Станом на 31 грудня 2023 року	0
Нарахування за 2024 рік	0
Станом на 31 грудня 2024 року	0
Чиста балансова вартість	
31 грудня 2023 року	3
31 грудня 2024 року	3

Нематеріальні активи Товариства складаються із ліцензії з безстроковим терміном дії.

6.9). Основні засоби

<i>тис. грн.</i>				
За історичною вартістю	Машини та обладнання	Меблі та приладдя	Право користування майном	Всього
1	2	3	4	5

31 грудня 2023 року	243	22	597	862
Надходження у 2024 році	0	0	417	417
Вибуття у 2024 році	57	2	329	388
31 грудня 2024 року	186	20	685	891
<i>Накопичена амортизація</i>				
31 грудня 2023 року	165	22	191	378
Нарахування за 2024 рік	35	0	478	513
Вибуття у 2024 році	57	2	330	389
31 грудня 2024 року	143	20	339	502
<i>Чиста балансова вартість</i>				
31 грудня 2023 року	78	0	406	484
31 грудня 2024 року	43	0	346	389

Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 років у складі основних засобів повністю зношені основні засоби становлять 54 тис.грн. та 108 тис.грн. відповідно до первісної вартості.

У складі «права користування майном» було закінчення строку дії орендного договору та підписання подовження за той самою адресою на новий строк.

6.10). Фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції станом на 31.12.2024 року оцінені за амортизованою вартістю та утримуються Товариством до погашення.

Найменування	Кількість ЦП, шт.	Дата придбання	Дата погашення	Вартість придбання, тис.грн.	Амортизована вартість станом на 31.12.2024р., тис.грн.	Амортизована вартість станом на 31.12.2023р., тис.грн.
ОВДП UA4000228811	6 811	02.04.2024 27.05.2024	30.09.2026	1 302 6 201	1 269 6 219	-
ОВДП UA4000204150	19 765	03.11.2023	26.02.2025	20 002	-	20 535
РАЗОМ	26 576	х	х	27 505	7 488	20 535

Амортизована вартість придбаних протягом 2024 року пакетів ОВДП UA4000228811 приведена за єдиною ефективною ставкою відсотка в розмірі 16,3%.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2024 року оцінені за амортизованою вартістю та утримуються Товариством до погашення.

Найменування	Кількість ЦП, шт.	Дата придбання	Дата погашення	Вартість придбання, тис.грн.	Амортизована вартість станом на 31.12.2024р., тис.грн.	Амортизована вартість станом на 31.12.2023р., тис.грн.
ОВДП UA4000204150	19 765	03.11.2023	26.02.2025	20 002	20 786	-
ОВДП UA4000207880	6 300	20.01.2023	22.05.2024	5 841	-	6 192
РАЗОМ	26 065	х	х	25 843	20 786	6 192

Товариство визначає кредитний ризик по інвестиціям в ОВДП низьким та не суттєвим, так як ОВДП вважаються найнадійнішими цінними паперами в Україні оскільки їх погашення у повному обсязі (100% суми) гарантується державою.

6.11). Торговельна та інша дебіторська заборгованість

<i>тис. грн.</i>		
Показник	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	98	142
Аванси видані	5	9
Розрахунки з бюджетом	29	27
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	5	12
Інша дебіторська заборгованість	490	490
Резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості	(19)	(19)
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	608	661

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

По одному дебітору станом на 31 грудня 2024 року залишається непогашеною заборгованість в сумі 485 тис., сформовано резерв під кредитні збитки у розмірі 4%. Товариство очікує погашення даної дебіторської заборгованості шляхом поставки цінних паперів до кінця 2025 року.

По одному дебітору станом на 31 грудня 2023 року залишилася непогашеною заборгованість в сумі 485 тис., сформовано резерв під кредитні збитки у розмірі 4%. Товариство очікувало погашення даної дебіторської заборгованості шляхом поставки цінних паперів до кінця 2024 року.

Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 років дебіторська заборгованість номінальною вартістю 485 тис. грн. та 485 тис. грн. була знецінена на індивідуальній основі. Зміни у резервах у дебіторській заборгованості наведено нижче.

<i>тис. грн.</i>		
Показник	2024	2023
Резерв на початок періоду	(19)	(78)
Збільшення	0	0
Списання активів за рахунок резерву	0	59
Резерв на кінець періоду	(19)	(19)

Змін у резерві протягом 2024 року не було.

Аналіз дебіторської заборгованості в розрізі дебіторів, представлено наступним чином:

<i>тис. грн.</i>		
Поточна дебіторська заборгованість	31 грудня 2024	31 грудня 2023

ЗНВПФ «Престиж-промінвест» (ТОВ «КУА «Еталон Ессет Менджмент»)	3	5
ЗНВПФ «Престиж-будінвест перший» (ТОВ «КУА «Еталон Ессет Менджмент»)	11	22
ЗНВПФ «Престиж-грошовий ринок» (ТОВ «КУА «Еталон Ессет Менджмент»)	8	16
ЗНВПФ «Престиж-стабільний дохід» (ТОВ «КУА «Еталон Ессет Менджмент»)	19	37
ЗНВПФ «Престиж-капітальні інвестиції» (ТОВ «КУА «Еталон Ессет Менджмент»)	24	12
ЗНВПФ «Престиж-медичні технології» (ТОВ «КУА «Еталон Ессет Менджмент»)	33	50
Фізична особа 1	466	466
Інша дебіторська заборгованість	44	53
Разом	608	661

6.12). Грошові кошти

Показник	тис. грн.	
	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Рахунки в банках	661	1 941
Разом	661	1 941

Станом на 31.12.2024 року грошові кошти утримуються на поточних рахунках:

1). в АТ «Райффайзен Банк» в сумі 10 тис.грн.

5 грудня 2024 року рейтинговий комітет РА «Стандарт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення рейтингів АТ «Райффайзен Банк» (код ЄДРПОУ 14305909):

- Довгостроковий кредитний рейтинг АТ «Райффайзен Банк» за національною шкалою оновлено на рівні uaAAA. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Рейтинг депозитів АТ «Райффайзен Банк» є найвищим за шкалою РА «Стандарт-Рейтинг», а довгостроковий та короткостроковий кредитні рейтинги Банку – найвищими за національною рейтинговою шкалою.

2). в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» в сумі 651 тис.грн.

Грошові кошти на поточному рахунку розміщені у банку, який є надійним. АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» має підтверджений рейтинг uaAAA стабільний (рейтингове агентство «Стандарт- рейтинг» від 15.11.2024 року).

Кредитний ризик визначений, як низький, кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу і становить «0».

Станом на 31.12.2023 року грошові кошти утримуються на поточних рахунках:

1). в АТ «Райффайзен Банк» в сумі 3 тис.грн.

Грошові кошти на поточному рахунку розміщені у банку, який є надійним. Незалежне рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» 01.12.2023 року оголосило про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу АТ «Райффайзен Банк» на рівні uaAAA стабільний.

2). в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» в сумі 1 938 тис.грн.

Грошові кошти на поточному рахунку розміщені у банку, який є надійним. АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» має підтверджений рейтинг uaAAA стабільний (рейтингове агентство «Стандарт- рейтинг» від 08.12.2023 року).

Кредитний ризик визначений, як низький, кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу і становить «0».

6.13). Рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів станом на 31.12.2024 року 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, фінансової та інвестиційної діяльності Товариства.

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

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

Фінансова діяльність – діяльність, що спричиняє зміни розміру та складу вкладеного капіталу та запозичень суб'єкта господарювання.

тис. грн.

Найменування статті	2024	2023
Надходження від реалізації послуг	970	2 106
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	84	38
Інші надходження	-	-
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг, в т.ч.:	(894)	(600)
- оплату за аудиторські послуги	(45)	(45)
- оплату за депозитарні послуги	(3)	(4)
- оплату за банківські послуги	(7)	(7)
- оплату за матеріали, канцтовари та інше приладдя	(35)	(2)
-оплату за послуги постачання оновлень програмного забезпечення	(30)	(18)
- оплата послуг ДУ АРІФРУ	(5)	(5)
- членські внески в УАІБ	(42)	(40)
- оплата витрат по оренді	(639)	(406)
-інші витрати	(88)	(73)
Витрати на оплату праці	(2 905)	(2 562)
Витрати на відрахування на соціальні заходи	(729)	(598)
Витрачання з податків і зборів, в т.ч.:	(825)	(736)
- оплата податку на прибуток	(106)	(71)
-ПДФО, військовий збір	(719)	(665)
Витрачання на оплату авансів	-	(5)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(4 299)	(2 357)
Надходження від реалізації фінансових інвестицій, в т.ч.:	6 300	23 395
- реалізація інвестиційних сертифікатів	-	1 461
- погашення ОВДП	6 300	21 934
Надходження від отриманих відсотків по ОВДП	4 222	1 482
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	(7 503)	(45 907)

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3 019	(21 030)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	(1 280)	(23 387)
Залишок коштів на початок року	1 941	25 328
Залишок коштів на кінець року	661	1 941

6.14). Статутний і власний капітал

Станом на 31 грудня 2024 року зареєстрований та сплачений капітал Товариства складає 26 852 тис.грн. Станом на 31 грудня 2023 року зареєстрований та сплачений капітал Товариства складає 26 852 тис.грн.

Інші резерви

Показник	тис. грн.	
	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Резервний капітал	88	64
Разом	88	64

Рух власного капіталу Товариства за 2024р. та 2023р.

Показники	Зміни капіталу власників Товариства			
	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього капітал власників
Залишок на 31.12.2022 року	26 852	48	1 108	28 008
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	482	482
Відрахування до резервного капіталу	-	16	(16)	-
Разом змін в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023р.	-	16	466	482
Залишок на 31.12.2023 року	26 852	64	1 574	28 490
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	79	79
Відрахування до резервного капіталу	-	24	(24)	-
Разом змін в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2024р.	-	24	55	79
Залишок на 31.12.2024 року	26 852	88	1 629	28 569

6.15) Довгострокові зобов'язання та забезпечення

Показник	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Довгострокові зобов'язання	195	120
Разом	195	120

Довгострокове зобов'язання сформовано із орендних платежів щодо оренди приміщень.

6.16). Короткострокові забезпечення

Показник	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Резерв відпусток	970	796
Разом	970	796

тис. грн.

Протягом 2024 року було нараховано 286 тис.грн. резервів на відпустку та використано у сумі 112 тис.грн.

Протягом 2023 року було нараховано 233 тис.грн. резервів на відпустку та використано у сумі 241 тис.грн.

6.17). Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Показник	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Торговельна кредиторська заборгованість	9	3
Розрахунки з бюджетом	3	92
Інші поточні зобов'язання (зобов'язання з оренди)	189	315
Разом	201	410

тис. грн.

7). Розкриття іншої інформації

7.1). Умовні зобов'язання

Протягом звітного періоду у Товариства не виникало умовних зобов'язань та умовних активів.

7.1.1). Судові позови

Керівництву Товариства не відомі факти подання судових позовів у відношенні будь-яких активів Товариства та щодо діяльності Товариства. Керівництво Товариства вважає, що Товариство у майбутньому не понесе істотних збитків внаслідок судових позовів, відповідно, резерви під втрати від судових позовів не створювалися.

7.1.2). Оподаткування

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

знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки та збори, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3). Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

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

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький. Вірогідність того, що Товариство зможе повернути дебіторську заборгованість по балансовій вартості є дуже високою, інформація щодо резерву за кредитними ризиками наведена у Примітці 6.11). Торговельна та інша дебіторська заборгованість.

7.1.4). Операційні ризики та військово-політична ситуація в Україні

Фінансова звітність Товариства підготовлена в період запровадження воєнного стану на всій території України. Товариство під час звітного періоду (з 24 лютого 2022 року) при здійсненні діяльності з управління активами пайових інвестиційних фондів керувалась рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 24.02.2022р. №136 «Про тимчасове обмеження проведення операцій на ринках капіталу» та рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 08.03.2022р. №144 «Про упорядкування проведення операцій на ринках капіталу на період дії воєнного стану». Товариство під час управління активами пайових інвестиційних фондів здійснювала свою роботу з урахуванням обмежень, визначених цими рішеннями.

Керівництво Товариства сподівається, що воєнний стан, який запроваджений відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022р. №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», не матиме негативного впливу на доходність пайових інвестиційних фондів. Керівництво Товариства впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності пайових інвестиційних фондів, а також отримання доходів.

Ми звертаємо увагу на існування невизначеності у зв'язку з руйнівними наслідками військового вторгнення росії, що негативно впливають, як на економіку в Україні, так і в світі, а також на діяльність пайових інвестиційних фондів та їх операційну діяльність в майбутньому.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на момент складання проміжної фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому дана фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

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

7.2). Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними особами Товариства станом на 31.12.2024 року є його учасники: ПрАТ «Престиж - груп», Вовченко Сергій Миколайович, Волошко Дмитро Іванович, Волощук Іван Петрович, Горовенко Михайло Олексійович, Деркач Олександр Віталійович, Пінчук Андрій Іванович, Пінчук Наталія Іванівна, Пінчук Леся Олександрівна, Пінчук Іван Іванович, Слободський Ігор Станіславович, Смолій Світлана Миколаївна, Шелудько Григорій Павлович, Шпиг Федір Іванович, Гнатенко Володимир Петрович, Науменко Олександр Іванович, Шпиг Андрій Федорович, Шпиг Олександр Федорович, директор ТОВ «КУА «Еталон Ессет Менеджмент» - Предко Олексій Павлович.

Близьким родичем директора Товариства є його дружина – Предко Тетяна Анатоліївна.

Пов'язаними особами Товариства станом на 31.12.2023 року є його учасники: ПрАТ «Престиж - груп», Вовченко Сергій Миколайович, Волошко Дмитро Іванович, Волощук Іван Петрович, Горовенко Михайло Олексійович, Деркач Олександр Віталійович, Пінчук Андрій Іванович, Пінчук Наталія Іванівна, Пінчук Леся Олександрівна, Пінчук Іван Іванович, Слободський Ігор Станіславович, Смолій Світлана Миколаївна, Шелудько Григорій Павлович, Шпиг Федір Іванович, Гнатенко Володимир Петрович, Науменко Олександр Іванович, Шпиг Андрій Федорович, Шпиг Олександр Федорович, директор ТОВ «КУА «Еталон Ессет Менеджмент» - Предко Олексій Павлович.

Близьким родичем директора Товариства є його дружина – Предко Тетяна Анатоліївна.

Протягом звітної періоду у Товаристві відсутні відносини та операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної господарської діяльності та звичайні умови.

тис. грн.

Показник	2024		2023	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Купівля-продаж цінних паперів	-	-	1 456	1 456
Компенсація провідному управлінському персоналу	1 708	1 708	1 379	1 379

Розкриття інформації щодо пов'язаних осіб станом на 31.12.2024 року.

Станом на 31.12.2024 року залишається непогашеною заборгованість в сумі 485 тис. грн., пов'язана з переоформленням спадщини Пінчука І. Г.

Розкриття інформації щодо пов'язаних осіб станом на 31.12.2023 року.

За період 2023 року відбулось одержання (зарахування) інвестиційних сертифікатів ЗНВПФ «Престиж – промінвест» на суму 1 456 тис.грн. Станом на 31.12.2023р. залишалася непогашеною заборгованість в сумі 485 тис. грн., пов'язана з переоформленням спадщини Пінчука І. Г.

7.3). Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що його діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких

заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик, та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1). Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство може використовувати наступні методи управління кредитними ризиками:

- 1). ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- 2). ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- 3). ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- 4). ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років;
- 5). оцінка фінансового стану боржника, позичальника, дебітора на підставі його фінансової звітності або іншої доступної інформації.

7.3.2). Ринковий ризик.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Товариство у звітному періоді не мало активів чи зобов'язань, що наражаються на інший ціновий ризик.

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

Керівництво Товариства вважає, що Товариству не притаманний валютний ризик, оскільки у звітному періоді Товариство не мало активів та будь-яких зобов'язань, що прив'язані до іноземної валюти.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

тис. грн.

Тип активу	31 грудня 2024	31 грудня 2023
ОВДП довгострокові	7 488	20 535
ОВДП короткострокові	20 786	6 192
Разом	28 274	26 727

Частка ОВДП в активах Товариства станом на 31.12.2024 року становить, 94,5%.

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

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

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

Відсоткові ризики

відсотковий ризик:

Тип активу	Вартість	Середньозважена номінальна ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2024 року				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
ОВДП довгострокові	7 488	19,19%	+230	-230
ОВДП короткострокові	20 786	15,84%	+831	-831
На 31.12.2023 року				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
ОВДП довгострокові	20 535	15,84%	+821	-821
ОВДП короткострокові	6 192	9,99%	+248	-248

7.3.3). Ризик ліквідності

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

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

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

За кредиторською заборгованістю:

тис. грн.

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	9	-	-	-	-	9
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунки з бюджетом	-	3	-	-	-	3
Інші поточні зобов'язання (в т.ч. зобов'язання з оренди)	-	34	155	-	-	189
Разом	9	37	155	-	-	201
Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3	-	-	-	-	3
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунки з бюджетом	-	92	-	-	-	92
Інші поточні зобов'язання (в т.ч. зобов'язання з оренди)	13	69	233	-	-	315
Разом	16	161	233	-	-	410

7.4). Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

1). зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

2) забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

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

Товариство дотримується вимог щодо розміру статутного капіталу, встановлених Ліцензійними умовами провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.02.2022р. №92. Розмір

статутного капіталу Товариства з управління активами, сплачений грошовими коштами, повинен становити суму не меншу ніж 7000 тис.грн. (фактичний статутний капітал Товариства, повністю сплачений грошовими коштами станом на 31.12.2024 року становить 26 852 тис.грн.).

Товариством дотримана вимога вищезазначених ліцензійних вимог щодо підтримання розміру власного капіталу на рівні не менше ніж 7000 тис.грн. Станом на 31.12.2024 року власний капітал Товариства становить 28 569 тис.грн.

Товариством дотримана вимога щодо формування резервного фонду Товариства. Товариство здійснює щорічне відрахування до резервного фонду Товариства у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку.

7.5.). Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами підприємства та в підвищенні їхньої цілісності.

Основним ресурсом Товариства є фінансовий ресурс у вигляді грошових коштів, отриманих в результаті формування статутного капіталу.

7.6) Показники, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами)

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

- розмір власних коштів;
- коефіцієнт фінансової стійкості;
- норматив достатності власних коштів;
- коефіцієнт покриття операційного ризику.

Рішенням № 153 від 15.02.2023р. НКЦПФР зупинила на період воєнного стану дію рішення НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р. Останнім періодом, за який розраховувалися вищезазначені показники, а також складалися та подавалися звітні дані, був січень 2023 року.

Відповідно до рішення НКЦПФР №1221 від 29.09.2022р. щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках (з врахуванням змін) для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках Товариство розраховує норматив ліквідності активів з 01 січня 2023 року.

Пруденційні показники

2024 рік

№	Назва показника	Показник на 31.12.2024р.	Показник на 30.09.2024р.	Показник на 30.06.2024р.	Показник на 31.03.2024р.	Нормативне значення
1	Норматив ліквідності активів	6,8920	6,8294	6,7375	6,8395	≥0,5

2023 рік

№	Назва показника	Показник на 31.12.2023 р.	Показник на 30.09.2023р.	Показник на 30.06.2023р.	Показник на 31.03.2023р.	Показник на 31.01.2023р.	Показник на 31.12.2022р.	Нормативне значення
1	Розмір власних коштів, млн. грн.	-	-	-	-	27,5	27,5	≥3,5млн.грн.
2	Коефіцієнт фінансової стійкості	-	-	-	-	0,9513	0,9546	≥0,5
3	Норматив достатності власних коштів	-	-	-	-	27,62	33,00	≥1
4	Коефіцієнт покриття операційного ризику	-	-	-	-	61,3371	73,0591	≥1
5	Норматив ліквідності активів	6,8356	6,5857	6,4789	6,3594	6,0852	-	≥0,1 (до 28.02.2023) ≥0,3 (з 01.03.2023) ≥0,5 (з 01.10.2023)

7.7). Події після дати Балансу

Не існує подій, що відбулися після 31 грудня 2024 року, які вимагають коригування або розкриття у фінансовій звітності та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Немає і не передбачається пред'явлення до Товариства будь-яких претензій, пов'язаних із судовими справами.

Директор
ТОВ «КУА «Еталон Ессет Менеджмент»



Предко О.П.

Головний бухгалтер
ТОВ «КУА «Еталон Ессет Менеджмент»



Петрук Ю.В.