

www.inpactglobal.org
вулиця, Сверстюка Євгена 6е, офіс А3
Київ, Україна, 02147
+38 044 299 44 99
+38 044 200 02 57
www.device-group.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНСТИТУТ
ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ»
за 2024 рік

Адресати: Загальним зборам учасників
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ»,

Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ»

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ
ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» (далі – Товариство), за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, і складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2024р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024р., Звіту про власний капітал за 2024р., Приміток до річної фінансової звітності за 2024р.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан на 31 грудня 2024 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності (МСБО та МСФЗ), Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996 - XIV від 16.07.1999 р внутрішньої обліковою політикою Товариства та іншими нормативно-правовими актами, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності». Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ також нами враховані вимоги Рішення НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ 22.07.2021 №555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» (далі – Рішення 555).

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ПОВ'ЯЗАНА З ПОДАЛЬШОЮ БЕЗПЕРЕРВНОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 і 8 в фінансовій звітності, в якій описано, що діяльність ТОВ «КУА «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» базується на основі припущення про безперервність діяльності, оскільки управлінський персонал Товариства не має намірів ліквідувати його чи припинити діяльність та позитивно оцінює здатність ТОВ «КУА «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» продовжувати свою діяльність на безперервній основі навіть не зважаючи на наявність повномасштабної збройною агресією та вторгненням військ російської федерації на територію України. Управлінський персонал ТОВ «КУА «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом матеріальної невизначеності, яка може викликати значні сумніви щодо здатності ТОВ «КУА «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» продовжувати свою діяльність як безперервну, і, отже може бути не в змозі реалізувати активи і виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину матеріальну невизначеність, пов'язану з війною в Україні, управлінський персонал продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на ТОВ «КУА «ІНСТИТУТ



DEVICE GROUP
AUDIT COMPANY



ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» і, таким чином, вважає, що застосування припущення безперервності підприємства для підготовки цієї фінансової звітності є доцільним.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності ТОВ «КУА «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є доцільним.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ТОВ «КУА «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема, до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом Товариства, а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.



Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України від 21.12.2017 року № 2258-VIII «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» з наступними змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (далі – МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність учасників Фондового ринку.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих МСФЗ та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом Товариства, також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки, вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

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

складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» несе відповідальність за іншу інформацію, що подається разом з фінансовою звітністю та звітом незалежного аудитора.

Інша інформація складається з:

- Звіту про управління (Звіт Керівництва) за 2024 рік;
- Фінансова звітність в електронному форматі iXBRL за 2024 рік.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Звіт про управління за 2024 рік

Товариство підготувало Звіт про управління за 2024 рік. У цьому Звіті про управління за 2024 рік, ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Фінансова звітність в електронному форматі iXBRL

Управлінський персонал Товариства має законодавчий обов'язок подавати фінансову звітність та звіт про управління в єдиному електронному форматі відкритих даних на порталі «Система фінансової звітності» (<https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSearch.aspx>).

Фінансова звітність в електронному форматі iXBRL - це єдиний файл, що містить електронне представлення фінансової звітності та звіту про управління, що підлягали аудиту, та не замінює ці

звіти.

Нашим обов'язком є виконати процедури щодо перевірки правильності переносу сум з фінансової звітності Товариства до файлу XBRL та отримати достатні відповідні докази, що фінансова звітність Товариства в електронному форматі iXBRL не містить суттєвих відхилень від змісту фінансової звітності та звіту про управління Товариства, що підлягали аудиту.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключові питання аудиту	Як ключове питання було розглянуто під час аудиту
Оцінка і розкриття дебіторської заборгованості, облік інвестицій	
ТОВ «КУА «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» є компанією із управлінням активами. Метою діяльності ТОВ «КУА «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» є діяльність з управління активами інституційних інвесторів (інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів). За 2024 рік загальний розмір фінансових інструментів у вигляді загальних активів ТОВ «КУА «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» становив 38 082 тис.грн. Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2024 р. становили 32 303 тис.грн., довгострокові фінансові інвестиції не обліковувались. Визнання і подальша оцінка фінансових інструментів є суттєвим питанням для фінансової звітності. Ми не виявили порушень в частині ключових питань, які б вимагали модифікації нашої думки.	Ми виконали такі процедури: Оцінка та тестування засобів контролю над визнанням, класифікацією, оцінкою та відображенням у фінансовій звітності. Оцінка методології використання управлінським персоналом облікових оцінок при визнанні та оцінці фінансових активів. Ми перевірили повноту та точність відповідних розкриттів у примітках до фінансової звітності.

ІНШІ ПИТАННЯ

Попередня фінансова звітність за 2023 рік перевірялась ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІВАЙС-ГРУП» (номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3616). Аудиторська думка була видана без застереження.



DEVICE GROUP
AUDIT COMPANY



ЗВІТ ПРО ДОТРИМАННЯ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ВИМОГ

ПОВНЕ НАЙМЕНУВАННЯ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ»

ВИКОНАННЯ ТОВАРИСТВОМ ВИМОГ ЩОДО НЕОБХІДНИХ РОЗКРИТІВ

ТОВ «КУА «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» на дотримання вимог Рішення 555 проведено розкриття у п.1 Приміток на 31.12.2024 р. щодо:

- кінцевого бенефіціарного власника ТОВ «КУА «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ»; підтверджено затвердженою структурою власності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163;
- що не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;
- що не є підприємством, що становить суспільний інтерес;
- щодо відсутності материнських/дочірніх компаній;
- про те, що норматив ліквідності ТОВ «КУА «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ», розраховуються у відповідності до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1221 від 29.09.2022 р. станом на 31.12.2024 року нормативного значення, що свідчить про фінансову стійкість та незалежність від залучених коштів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО РЕЗУЛЬТАТИВНОСТІ АУДИТУ, В ЧАСТИНІ ВИЯВЛЕННЯ ПОРУШЕНЬ І ВИКРИВЛЕНЬ, ЗОКРЕМА ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ ШАХРАЙСТВОМ

Суттєвих порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством, при проведенні аудиту не встановлено.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ" (ТОВ "КУА "ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ")
---	--

Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	36470876
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 04050, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЮРІЯ ІЛІЄНКА, будинок 81, ЛІТЕРА А
Розмір статутного (складеного) капіталу	Розмір: 37 165 000,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа	СУХАНОВСЬКА ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 03057, місто Київ, ВУЛИЦЯ МАРІЇ КАПІСТ, будинок 10-А, квартира 44, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 37165000,00
Види діяльності	66.30 Управління фондами (основний); 64.30 Трати, фонди та подібні фінансові суб'єкти; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення; 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи	КОБЕЦЬ НАТАЛІЯ АНАТОЛІЇВНА - керівник КОБЕЦЬ НАТАЛІЯ АНАТОЛІЇВНА - представник
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 30.04.2009 Номер запису: 10741020000033470
Місцезнаходження реєстраційної справи	Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація

Серія, номер та дата видачі ліцензії НКЦПФР	Серії АЕ№286908 видана до 04.07.2014 р. термін дії без обмежень.
Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА	ВЗНПФ «Дивіденд Буд» (код ЄДРІСІ 23300939); ВЗНПФ «Дивіденд КЛ» (код ЄДРІСІ 23300938); ВЗНПФ «ДИВІДЕНД А» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 2331705); ВЗНПФ «Дивіденд плюс» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 2331687); ВЗНПФ «Дивіденд» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 2331348) АТ «ЗНВКІФ «ВІШЕР УКРАЇНА» (код ЄДРПОУ 43951133, код ЄДРІСІ 13301049)
Відомості, отримані в порядку інформаційної взаємодії між Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та інформаційними системами державних органів	05.05.2009, ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ РЕГІОНАЛЬНОЇ СТАТИСТИКИ, 21680000; 08.05.2009, 36310, ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У М.КИЄВІ, ДПІ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ (ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН М.КИЄВА), 43141267, (дані про взяття на облік як платника податків); 05.05.2009, 03-52751*, ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У М.КИЄВІ, ДПІ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ (ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН М.КИЄВА), 43141267, 5, (дані про взяття на облік як платника єдиного внеску)
Інформація для здійснення зв'язку	Телефон 1: +380442075970

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності:

Ми звертаємо увагу на п. 2 та п.8 Приміток до фінансової звітності за 2024 рік, яка зазначає, що фінансова звітність ТОВ «КУА «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності та зазначається, що діяльність ТОВ «КУА «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» проводиться в умовах війни та воєнного стану.

ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО І ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ЗАКОНОДАВЧИМ ВИМОГАМ

Статутний капітал Товариства за даними фінансової звітності на 31.12.2024 року становить 37 165 000,00 грн., що відповідає розміру статутного капіталу, наведеного в Статуті Товариства.

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам підтверджується первинними документами, реєстрами бухгалтерського обліку, даними фінансової звітності, Статутом Товариства.

Розмір статутного капіталу Товариства, як компанії з управління активами, становить не менше ніж 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень 00 копійок, що відповідає нормам ЗУ «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 05.07.2012 р. (зі змінами).

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2024 р. становить – 38 033 тис. грн., що відповідає вимогам законодавства України, в тому числі:

- статутний капітал – 37 165 тис.грн.;
- непокритий збиток – 81 тис.грн.;
- резервний капітал – 949 тис.грн.

Товариство, як компанія з управління активами, яка отримала ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів, підтримує розмір власного капіталу на рівні не менше ніж 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень 00 копійок, що відповідає нормативно-правовим актам НКЦПФР.

ФОРМУВАННЯ ТА СПЛАТА СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ

Для забезпечення діяльності Товариства згідно Статуту, затвердженого Загальними зборами Засновників Товариства (Протокол № 1 від 24.03.2009 р.), за рахунок внесків засновників був сформований статутний капітал в розмірі 11 165 тис. грн.

Вказана сума статутного капіталу була розподілена між засновниками наступним чином:

Засновник	Розмір частки Засновника в статутному капіталі в %	Сума, тис. грн.	Сума, тис. дол. США
ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (HB STRENTON LIMITED)	100 (сто)	11 165	1 450

Формування статутного капіталу Товариство здійснено виключно за рахунок грошових коштів та сплачено у терміни, встановлені чинним законодавством, що підтверджується первинними документами.

Станом на 26.05.2009 р. Статутний капітал Товариства був сплачений повністю, виключно грошовими коштами, у розмірі 1 450 тис. дол. США, що еквівалентно 11 165 тис. грн.

Курсова різниця 61 тис. грн. віднесена на зменшення нерозподіленого прибутку Товариства.

Відповідно до Протоколу Загальних зборів Учасників Товариства № 12/12/07-01 від 07.12.2012 р. були прийняті наступні рішення:

- збільшити розмір статутного капіталу Товариства за рахунок реінвестицій дивідендів на суму 26 000 тис. грн.;

- привести Статут Товариства у відповідність до вимог п. 2 глави 1 розділу II Рішення ДКЦПФР № 341 "Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами" із змінами і доповненнями";
- затвердити нову редакцію Статуту.

Нова редакція Статуту Товариства зареєстрована 24.12.2012 р. під номером 10741050011033470. Розмір статутного капіталу, зафіксований у новій редакції Статуту Товариства, склав 37 165 тис. грн. та розподілений між учасниками наступним чином:

Учасник	Розмір частки Учасника в статутному капіталі в %.	Сума, тис. грн.	Сума, тис. дол. США
ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (HB STRENTON LIMITED)	100 (сто)	11 165	1 450
		26 000	3 253
Всього:		37 165	4 703

Відповідно до Протоколу № 14/05/16-01 від 16.05.2014 р. були рішення щодо продажу частини частки юридичною особою ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (HB STRENTON LIMITED) у статутному капіталі Товариства шляхом укладання договору купівлі-продажу.

На виконання прийнятого рішення 16.05.2014 р. Товариством укладений договір купівлі-продажу (відступлення) частини частки в статутному капіталі Товариства, згідно якого ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (HB STRENTON LIMITED) передає у власність Товариства частину частки, що складає 91% статутного капіталу Товариства та становить 4 280 тис. дол. США та складає 33 820 тис. грн. Право власності на частку, що відчужується, переходить до Товариства з моменту державної реєстрації нової редакції статуту.

Нова редакція Статуту Товариства зареєстрована 02.06.2014 р., під номером 10741050019033470.

Відповідно до укладеного договору купівлі-продажу (відступлення) частини частки в статутному капіталі Товариства від 20.02.2015 р., укладеного між Товариством та громадянкою України Сухановською Ольгою Володимирівною, Товариство передає у власність Сухановської Ольги Володимирівни частину частки, що складає 91 % статутного капіталу Товариства та становить 33 820 тис. грн. за ціною 1 000 тис. грн.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було прийнято рішення від 11.03.2015 р. за № 300 щодо погодження набуття Сухановською Ольгою Володимирівною істотної участі у професійному учаснику фондового ринку Товариства з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Інститут портфельних інвестицій".

Право власності на частку, що відчужується, переходить до Сухановської Ольги Володимирівни з моменту державної реєстрації нової редакції статуту.

Нова редакція Статуту Товариства зареєстрована 29.04.2015 р., під номером 10741050021033470.

Вартість реалізованої частки за договором купівлі-продажу (відступлення) частини частки в статутному капіталі Товариства від 20.02.2015 р. сплачено у терміни, встановлені чинним законодавством, що підтверджується первинними документами.

Відповідно до Протоколу № 15/06/15-01 від 15.06.2015 р. були прийняті наступні рішення:

- надати згоду на продаж частини частки юридичною особою ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (НВ STRENTON LIMITED) у статутному капіталі Товариства шляхом укладання договору купівлі-продажу у розмірі 9 % користь Сухановської Ольги Володимирівни за ціною, що становить 100 тис. грн.;

- внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій редакції. Розмір статутного капіталу залишається незмінним та становить 37 165 тис. грн.;

На виконання прийнятого рішення 15.06.2015 р. між ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (НВ STRENTON LIMITED) та громадянкою України Сухановською Ольгою Володимирівною укладений договір купівлі-продажу (відступлення) частини частки в статутному капіталі Товариства, згідно якого ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (НВ STRENTON LIMITED) передає у власність Сухановської Ольги Володимирівни частину частки, що складає 9 % статутного капіталу Товариства, номінальна вартість якої становить 3 345 тис. грн. Право власності на частку, що відчужується, переходить до Сухановської О.В. з моменту державної реєстрації нової редакції статуту.

Нова редакція Статуту Товариства зареєстрована 17.07.2015 р., під номером 10741050028033470.

Нова редакція Статуту Товариства: державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи - дата дії: 05.06.2019 року.

Нова редакція Статуту Товариства: державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи - дата дії: 19.07.2019 року.

Нова редакція Статуту Товариства: державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи - дата дії: 04.11.2024 року.

Розмір статутного капіталу, відображений у фінансовій звітності Товариства на 31.12.2024р., та 31.12.2023 р. складає 37 165 тис. грн., що відповідає розміру статутного капіталу, зафіксованого у новій редакції Статуту Товариства. Станом на 31.12.2023р. та 31.12.2024р. учасниками Товариства є :

Учасник	Розмір частки Учасника в статутному капіталі в %	Сума, тис. грн.
Сухановська Ольга Володимирівна	100 (сто)	37 165

Таким чином, зареєстрований Статутний капітал Товариства, станом на 31.12.2024р., сформовано та сплачено у повному обсязі належним чином у встановлені законодавством України терміни.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО АКТИВИ, ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЧИСТИЙ ПРИБУТОК

А) АКТИВИ

Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2024 року на балансі Товариства в складі нематеріальних активів обліковується програмне забезпечення та ліцензія, придбане до звітної дати, первісною вартістю 11 тис. грн., сума зносу складає 11 тис. грн. балансова вартість 0 тис. грн.

Основні засоби

Товариство станом на 31 грудня 2024 року обліковує власні основні засоби первісною вартістю 237 тис. грн., сума зносу складає 192 тис. грн., балансова вартість 45 тис. грн.

Дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2024 року в Товаристві обліковується виключно поточна дебіторська заборгованість в сумі 3 534 тис. грн., а саме:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 758 тис.грн.
- дебіторська заборгованість за виданими авансами -1 тис.грн.
- інша поточна дебіторська заборгованість – 2 775 тис.грн.

Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2024р. Товариство обліковує поточні фінансові інвестиції на суму 32 303 тис. грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Залишок грошових коштів Товариства на поточних рахунках в банках в національній валюті на 31.12.2024 року складає 2 200 тис. грн., що відповідає даним банківських виписок та фінансової звітності.

Банківські операції Товариства здійснюються у відповідності з Інструкцією «Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої постановою НБУ від 21.01.2004 року за № 22, з урахуванням доповнень та змін.

Станом на 31.12.2024 року інші активи Товариством не обліковуються.

На думку Аудитора, статті активу балансу справедливо й достовірно розкривають інформацію за видами активів Товариства станом на 31.12.2024 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на 31.12.2024 року загальні активи Товариства в порівнянні з даними на початок 2024 року збільшились на 135 тис. грн.

Б) ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня 2024 року в Товаристві обліковується:

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги Товариства станом на 31.12.2024 року складає 2 тис. грн.

Зобов'язання по розрахункам з бюджетом, а саме з податку на прибуток – 33 тис. грн.

Поточні забезпечення – 14 тис. грн.

Загальна сума зобов'язань Товариства на 31 грудня 2024 року становить 49 тис. грн.

Зміни активів, які відбулися порівняно з попереднім періодом відображені нижче:

Актив	Рядок Звіту про фінансовий стан	Сума активу станом на 01.01.2024, тис. грн.	Сума активу станом на 31.12.2024, тис. грн.	Зміна активу порівняно з попереднім періодом, тис. грн.	Причина зміни
Необоротні активи	1095	69	45	-24	Зменшення за рахунок зносу ОЗ
Нематеріальні активи	1000	0	0	0	Без змін

Основні засоби	1010	69	45	-24	Зміни у складі основних засобів
Оборотні активи	1195	37878	38037	159	
Дебіторська заборгованість за товари, роботи послуги	1125	640	758	118	Зміна дебіторської заборгованості з покупцями (фондами)
Дебіторська заборгованість по виданим авансам	1130	1	1		Без змін
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	2 775	2 775	Збільшення заборгованості на кінець періоду
Поточні фінансові інвестиції	1160	35126	32 303	-2 823	Зменшення вартості поточних інвестицій
Гроші та їх еквіваленти	1165	2111	2 200	89	Кошти на рахунку збільшилися на кінець періоду

Зміни зобов'язань, які відбулися порівняно з попереднім періодом відображені нижче.

Зобов'язання	Рядок Звіту про фінансовий стан	Сума зобов'язання станом на 01.01.2024, тис. грн.	Сума зобов'язання станом на 31.12.2024, тис. грн.	Зміна зобов'язання порівняно з попереднім періодом, тис. грн.	Причина зміни
Довгострокові зобов'язання в т.ч	1595	-	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-	-
Поточні зобов'язання в т.ч.	1695	64	49	-15	



Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	35	2	-33	Зменшення на кінець періоду
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (з податку на прибуток)	1620	29	33	4	Поточні зобов'язання з податку на прибуток збільшились
Поточні забезпечення	1660	-	14	14	Поточні забезпечення збільшились

На думку Аудитора пасив балансу справедливо й достовірно розкриває інформацію про зобов'язання Товариства станом на 31.12.2024 року відповідно до МСФЗ.

В) ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ЗБИТОК

Основним узагальнюючим показником фінансових результатів господарської діяльності Товариства є прибуток. За 2024 рік сума чистого прибутку Товариства склала 150 тис. грн., що на 2318 тис. грн. менше ніж у 2023 році.

Фактори, які вплинули на розмір чистого прибутку

Аналіз фінансових результатів Товариства за 2024 рік порівняно з попереднім періодом свідчить про те, що основними факторами, які вплинули на розмір отриманого чистого прибутку, є збільшення інших доходів та інших витрат.

ВІДПОВІДНІСТЬ РЕЗЕРВНОГО ФОНДУ УСТАНОВЧИМ ДОКУМЕНТАМ

Товариство формує резервний фонд у відповідності до Статуту Товариства.

Станом на 31.12.2024 р. резервний фонд становить 949 тис.грн. У 2024 році не було проведено нарахувань до резервного фонду.

01.03.2013 р. Загальними зборами Учасників Товариства було прийнято рішення про розподіл чистого прибутку, одержаного за результатами роботи 2012 року (Протокол №13/03/01-01 від 01.03.2013 р.), відповідно частину чистого прибутку в розмірі 541 тис. грн. було направлено до резервного фонду Товариства, 03.03.2014 р. (Протокол №14/03/03-01 від 03.03.2014 р.), - 200 тис.грн., 23.02.2015 р. (Протокол №15/02/23-01 від 23.02.2015 р.), - 200 тис.грн., 15.02.2016 р. (Протокол №16/02/15-01 від 15.02.2016 р.), - 4 тис.грн., 29.06.2017 р. (Протокол №17/06/29-01 від 29.06.2017 р.), - 4 тис.грн.

СКЛАДАННЯ І РОЗКРИТТЯ І ПОДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ КУА

Товариство проводить складання і розкриття інформації до НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ, що регулює порядок та розкриття інформації компаніями з управління активами, які здійснюють управління активами інституційних інвесторів відповідно до Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання

відповідних документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого Рішенням НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ від 02.10.2012 № 1343.

ПЕРЕВІРКА ПРАВИЛЬНОСТІ РОЗРАХУНКУ НОРМАТИВІВ ЛІКВІДНОСТІ

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1221 від 29.09.2022р. щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, Товариство розраховує норматив ліквідності активів та враховує такі показники:

- 1) грошові кошти, що включають кошти Товариства на поточних рахунках та депозити в банках;
- 2) зобов'язання, що включають суму підсумків II та III розділів пасиву Балансу;
- 3) мінімальний розмір початкового капіталу, встановлений законодавством для відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, ліцензію на провадження якого має установа;
- 4) норматив ліквідності, нормативне значення якого на 31.12.2024 рік становить $\geq 0,5$.

Станом на 31.12.2024 року розрахунок нормативу ліквідності має такі показники:

Сума грошових коштів - 2 200 501,49 грн.,
Зобов'язання - 49 745,71 грн.,
ПК мінімальний розмір - 4 000 000,00 грн.,
Норматив ліквідності - 0,5377

Станом на 31.12.2024 року значення цього коефіцієнту більше нормативного значення, що свідчить про фінансову стійкість та незалежність від залучених коштів.

Відповідно до проаналізованих показників можна зробити висновок, що ступінь ризику Товариства – низький.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО КІНЦЕВОГО БЕНЕФІЦІАРА ТА СТРУКТУРУ ВЛАСНОСТІ

На дату проведення аудиту нами була отримана інформація про кінцевого бенефіціарного власника Товариства, яка на нашу думку, є повністю інформації, що розміщена у єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань Міністерства юстиції України. Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) в розумінні п.30 ст. 1 ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», а також відповідно до п. 9 ч.2 ст. 9 ЗУ «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємств та громадських формувань» є Сухановська Ольга Володимирівна.

На дату проведення аудиту нами було отримано структуру власності Товариства. На нашу думку, структура власності Товариства складена відповідно до вимог, встановлених «Положенням про форму та зміст структури власності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021р.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОНТРОЛЕРА/УЧАСНИКА НЕБАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ

Товариство не є контролером/учасником фінансової небанківської групи.

СТАТУС ПІДПРИЄМСТВА, ЩО СТАНОВИТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО МАТЕРИНСЬКІ ТА ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ ТОВАРИСТВА

Товариство не є материнським підприємством, не має дочірніх компаній.



DEVICE GROUP
AUDIT COMPANY



СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ І ПІДСУМКИ ПЕРЕВІРКИ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

Згідно Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» (в затвердженій редакції від 04.11.2024 р. Протокол загальних зборів №01/11-24-01) оновлена система управління ТОВ «КУА «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ», які задіяні у взаємовідносинах корпоративного управління за дворівневої структури управління і представлені у такому складі:

- Вищий орган – Загальні збори Учасників- єдиний учасник,
- Орган, відповідальний за здійснення нагляду: Наглядова рада.
- Виконавчий орган: Генеральний директор.

Головою Наглядовою Ради обрано Костенка Івана Васильовича, а членами: Бойко Олександр Валерійович та Смолько Аліна Сергіївна (Рішення загальних зборів Протокол №08/11/24-01 від 08.11.2024 р., Рішення Наглядової ради Протокол № 08/11/24-01 від 08.11.2024 року).

Аудиторами не були ідентифіковані викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства. Ми не отримали інформацію про наявність фактів та обставин, які надали б нам привід вважати, що Товариство не має відповідної системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Стан корпоративного управління Товариства відповідає Статуту та законодавству України.

Органами управління Товариства у відповідності з статутними документами є: Загальні збори учасників Товариства, Наглядова рада та Генеральний директор. Вищим органом Товариства є Загальні збори учасників. Наглядова рада - колегіальний орган, що виконує функції органу, відповідального за здійснення нагляду. Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво її поточною діяльністю, є одноособовий орган Генеральний директор.

Головний бухгалтер забезпечує складання і подання у встановлені строки фінансової звітності.

Товариство має організаційну структуру управління з чітким розподілом повноважень та обов'язків управлінського персоналу. Вимоги, задачі, функції, обов'язки викладені у Статуті Товариства, посадових інструкціях.

ДОПОМІЖНА ІНФОРМАЦІЯ

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ, ЯКІ БУЛИ ВСТАНОВЛЕНІ АУДИТОРОМ

Ідентифікація про пов'язаних осіб розкрита у п.7.2 Приміток. В процесі проведення аудиту фінансової звітності не було встановлено інших пов'язаних осіб, які б не були б розкриті Товариством відповідно до МСБО 24.

Юридичні особи, що контролюють Товариство або здійснюють суттєвий вплив (мають суттєвий відсоток голосів) у Товариства відсутні. Юридичні особи, у яких Товариство має суттєвий вплив або контроль, за 2024 р. були відсутні. Таким чином, пов'язаних осіб – юридичних осіб – Товариство не має.

Фізичні особи, які мають суттєвий вплив у Товаристві внаслідок володіння суттєвою часткою у статутному капіталі – Сухановська Ольга Володимирівна, учасник Товариства, кінцевий бенефіціар із 100 відсотковою часткою.

Фізичними особами, пов'язаними щодо Товариства за 2024 рік, були посадові особи та члени їх родин, зокрема:

- Генеральний директор Товариства Кобець Наталія Анатоліївна.

Виплати керівнику за 2024 р. були пов'язані з оплатою праці.

В ході перевірки аудитори не виявили ознак існування відносин та операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі звичайної діяльності Товариства, які управлінський персонал раніше не ідентифікував або не розкривав аудиторам.

УЗГОДЖЕНІСТЬ ЗВІТУ З УПРАВЛІННЯ З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ

Інформація Звіту з управління, складена в усіх суттєвих аспектах у відповідності до фінансової звітності.

НАЯВНІСТЬ ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Події після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан відсутні.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму

1. Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділі «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗKОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ» та в розділі СУБ'ЄКТІВ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗKОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС 3616.

2. Місцезнаходження: вул. СВЕРСТЮКА ЄВГЕНА 6е, офіс А3, місто КИЇВ, УКРАЇНА, 02147.

3. Сайт: www.device-group.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Договір на надання аудиторських послуг б/н від 31 грудня 2024 року.

Дата початку проведення аудиту: 31 грудня 2024 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 19 березня 2025 року.

Перевірка проводилася в межах адміністративного офісу ТОВ «АК «ДІВАЙС-ГРУП».

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Куліченко Оксана Вікторівна

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102228)



Дата складання Звіту незалежного аудитора 19 березня 2025 року.

вул. СВЕРСТЮКА ЄВГЕНА 6е, офіс А3, місто КИЇВ, УКРАЇНА, 02147

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ "КУА "ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ" станом на 31 грудня 2024 року і результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, який закінчився цією датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Товариства; та
- здійснення оцінки здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю в усіх підрозділах Товариства;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Товариства і розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;
- ведення бухгалтерських записів у відповідності до законодавства України, Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України та МСФЗ;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства; та
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Фінансова звітність ТОВ "КУА "ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року, була затверджена Рішенням Учасника №03/02/25-01 від «03» грудня 2025 року.

ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР

ГОЛОВНИЙ БУХГАЛТЕР



КОБЕЦЬ Н.А.

ШАМРАЙ С.О.

Підприємство: ТОВ «КУА «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ»

Територія: Шевченківський район м.Києва

Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності: Управління фондами

Середня кількість працівників: 7

Адреса, телефон: Юрія Ілленка, буд. 81, літера А, м.Київ 04050

Одиниця виміру: тис. грн., без десяткового знаку

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)
НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

Форма № 1 Код за ДКУД

180100

Актив	При м.	Код рядка	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2024 р.
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	6.1.1	1000	-	-
первісна вартість		1001	11	11
накопичена амортизація		1002	11	11
Незавершені капітальні інвестиції		1005		
Основні засоби	6.1.1	1010	69	45
первісна вартість		1011	237	237
знос		1012	168	192
Інвестиційна нерухомість		1015		
первісна вартість інвестиційної нерухомості		1016		
знос інвестиційної нерухомості		1017		
Довгострокові біологічні активи		1020		
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		1030		
інші фінансові інвестиції		1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040		
Відстрочені податкові активи		1045		
Інші необоротні активи		1090		
Усього за розділом I		1095	69	45
II. Оборотні активи				
Запаси		1100		
виробничі запаси		1101		
незавершене виробництво		1102		
готова продукція		1103		
Товари		1104		
Поточні біологічні активи		1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	6.1.2	1125	640	758
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	6.1.2	1130	1	1
з бюджетом		1135		

у тому числі з податку на прибуток		1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	6.1.2	1145	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.1.2	1155	-	2 775
Поточні фінансові інвестиції	6.1.3	1160	35 126	32 303
Гроші та їх еквіваленти	6.1.4	1165	2 111	2 200
рахунки в банках		1167	2 111	2 200
Витрати майбутніх періодів		1170		
Інші оборотні активи		1190		
Усього за розділом II		1195	37 878	38 037
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200		
Баланс		1300	37 947	38 082



БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)
(продовження)

		Форма	№ 1	Код за ДКУД	1801001
Пасив	Прим.	Код рядка	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2024 р.	
I. Власний капітал					
Зареєстрований (пайовий) капітал	6.1.5	1400	37 165	37 165	
Капітал у дооцінках		1405			
Додатковий капітал		1410			
Резервний капітал	6.1.5	1415	949	949	
Непокритий збиток	6.1.5	1420	(231)	(81)	
Неоплачений капітал		1425			
Вилучений капітал		1430			
Усього за розділом I		1495	37 883	38 033	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення					
Відстрочені податкові зобов'язання		1500			
Довгострокові кредити банків		1510			
Інші довгострокові зобов'язання		1515			
Довгострокові зобов'язання з оренди		1516			
Довгострокові забезпечення		1520			
Цільове фінансування		1525			
Усього за розділом II		1595			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Короткострокові кредити банків		1600			
Поточна кредиторська заборгованість за:					
довгостроковими зобов'язання		1610	-	-	
товари, роботи, послуги	6.1.6	1615	35	2	
розрахунками з бюджетом	6.1.6	1620	29	33	
у тому числі з податку на прибуток	6.1.6	1621	29	33	
розрахунки зі страхування		1625			
розрахунками з оплати праці		1630			
Поточна кредиторська заборгованість з одержаних авансів		1635			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з акціонерами		1640			
Поточні забезпечення	6.1.6	1660	-	14	
Доходи майбутніх періодів		1665			
Інші поточні зобов'язання		1690			
Усього за розділом III		1695	64	49	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вивідів					
		1700			
Усього за розділом IV		1900	37 947	38 082	

03.02.2025 року

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Кобець Наталія Анатоліївна

Шамрай Світлана Олексіївна

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

за 2024 рік

Форма № 2	Код за ДКУД	1801003
-----------	-------------	---------

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	При м.	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.2.1	2000	2 099	1 700
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	6.2.2	2050	(1 945)	(1 823)
Валовий:				
Прибуток		2090	154	-
Збиток		2095	-	(123)
Інші операційні доходи	6.2.3	2120	222	267
Адміністративні витрати		2130		
Витрати на збут		2150		
Інші операційні витрати	6.2.4	2180	(247)	(11)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
Прибуток		2190	129	133
Збиток		2195		
Доход від участі в капіталі		2200		
Інші фінансові доходи		2220		
Інші доходи	6.2.5	2240	35 292	8 877
Фінансові витрати	6.2.7	2250	-	(22)
Інші витрати	6.2.6	2270	(35 238)	(6 491)
Фінансовий результат до оподаткування:				
Прибуток	6.2.9	2290	183	2497
Збиток		2295		
Витрати з податку на прибуток	6.2.9	2300	(33)	(29)
Чистий фінансовий результат:				
Прибуток	6.2.8	2350	150	2468
Збиток	6.2.8	2355		



II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	При м.	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
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 (збиток) (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	6.2.8	2465	150	2 468

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття	Прим.	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Матеріальні затрати		2500	46	41
Витрати на оплату праці		2505	1 002	802
Відрахування на соціальні заходи		2510	194	158
Амортизація		2515	67	290
Інші операційні витрати		2520	883	543
Разом		2550	2 192	1 834

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Стаття	Прим.	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		

03.02.2025 року

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Кобець Наталія Анатоліївна

Шамрай Світлана Олексіївна

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
за 2024 рік

Форма № 3 Код за ДКУД 1801006

Стаття	Прим.	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.3	3000	1 981	1 059
Надходження авансів від покупців і замовників		3015		
Цільового фінансування		3010		
Надходження субсидій, дотацій		3011		
Надходження від повернення авансів		3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	6.3	3025	223	267
Надходження від боржників (штрафів, пені)		3035		
Надходження від операційної оренди		3040		
Інші надходження	6.3	3095	-	31
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	6.3	3100	(766)	(929)
Праці	6.3	3105	(788)	(672)
Відрахувань на соціальні заходи	6.3	3110	(202)	(167)
Зобов'язань з податків і зборів	6.3	3115	(222)	(341)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	6.3	3116	(30)	(36)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		3117		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	6.3	3118	(192)	(305)
Витрачання на оплату авансів		3135		
Витрачання на оплату повернення авансів		3140		
Витрачання на сплату орендних платежів		3165		
Інші витрачання		3190		
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	226	(752)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	6.3	3200	32 275	8 846
Надходження від реалізації: Необоротних активів		3205		
Надходження від погашення позик		3230		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	6.3	3255	(32 412)	(4 750)
Витрачання на придбання: Необоротних активів		3260		
Інші платежі		3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		3295	(137)	4 096

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Отримання позик		3305		
Погашення позик		3350		
Сплату дивідендів	6.3	3355		(2 197)
Витрачання на сплату відсотків		3360		
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди		3365		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		3395	-	(2 197)
Чистий рух коштів за звітний період	6.3	3400	89	1 147
Гроші та їх еквіваленти на початок року	6.3	3405	2 111	964
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410		
Гроші та їх еквіваленти на кінець року	6.3	3415	2 200	2 111

03.02.2025 року

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Кобець Наталія Анатоліївна

Шамрай Світлана Олексіївна

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ

за 2023 рік

Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Прим.	Код рядка	Зареєстрований пайовий капітал	Резервний капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Разом
1		2	3	4	5	6	7	8
Залишок на початок року	6.4	4000	37 165	949		(349)		37 765
Інші зміни		4090						
Скоригований залишок на початок року	6.4	4095	37 165	949		(349)		37 765
Чистий прибуток за звітний період	6.2.8	4100				2 468		2 468
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	7.2	4200				-2 350		-2 350
Відрахування до резервного капіталу		4210						
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів		4220						
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення		4225						
Інші зміни в капіталі		4290						
Разом змін у капіталі		4295				118		118
Залишок на кінець року	6.4	4300	37 165	949		(231)		37 883

Генеральний директор

Кобець Наталія Анатоліївна

Головний бухгалтер

Шамрай Світлана Олексіївна



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ

за 2024 рік

Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Прим.	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Разом
1		2	3	4	5	6	7	8
Залишок на початок року	6.4	4000	37 165	949		(231)		37 883
Інші зміни		4090						
Скоригований залишок на початок року	6.4	4095	37 165	949		(231)		37 883
Чистий прибуток за звітний період	6.2.8	4100				150		150
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)		4200						
Відрахування до резервного капіталу		4210						
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів		4220						
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення		4225						
Інші зміни в капіталі		4290						
Разом змін у капіталі		4295				150		150
Залишок на кінець року	6.4	4300	37 165	949		(81)		38 033

03.02.2025 року

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Кобець Наталія Анатоліївна

Шамрай Світлана Олексіївна

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік станом на 31.12.2024 року
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Компанія з управління активами
«Інститут портфельних інвестицій»
(код ЄДРПОУ – 36470876)

1. Загальна інформація

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» (далі по тексту – «Товариство») створене юридичною особою згідно з рішенням Загальних Зборів Засновників від 24 березня 2009 року (протокол № 1) та діє згідно з Законами України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про інститути спільного інвестування», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про зовнішньоекономічну діяльність», іншими законодавчими актами України.

Юридична адреса Товариства – 04050, м. Київ, вул. Юрія Ілленка, будинок 81, літера А.

телефон/факс: +38 044 2075970

e-mail: office@amc-ipi.com

<http://www.amc-ipi.com>

Вид економічної діяльності:

66.30 Управління фондами (основний)

64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти

64.92 Інші види кредитування

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування.

Поточний банківський рахунок:

№UA 70 3220 0100 0002 6506 3900 0000 4 в національній валюті в АТ «Універсал Банк», код банку 322 001

Кількість працівників станом на 31 грудня 2023р. складала 7 осіб та на 31 грудня 2024р. складала 7 осіб.

Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв та будь-яких інших відокремлених підрозділів.

Станом на 31.12.2023р. та 31.12.2024р. учасниками Товариства були:

Учасник	Розмір частки Учасника в статутному капіталі в %	Сума, тис. грн.
Сухановська Ольга Володимирівна	100 (сто)	37 165

Предметом діяльності є професійна діяльність, а саме: діяльність з управління активами інституційних інвесторів на підставі ліцензії серія АЕ № 286908 - Компанія з управління активами здійснює управління активами інститутів спільного інвестування. У звітному періоді Товариство здійснювало управління активами п'ятих пайових інвестиційних фондів:

ВЗНПФ «Дивіденд» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій»;

ВЗНПФ «Дивіденд плюс» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій»;

ВЗНПФ «Дивіденд А» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій»;

ВЗНПФ «Дивіденд Буд»;

ВЗНПФ «Дивіденд КЛ»

та корпоративного інвестиційного фонду АТ «ЗНВКІФ «ВІШЕР УКРАЇНА».

Управління Товариством здійснюють:

- Вищий орган - Загальні збори учасників Товариства;
- Наглядова рада - колегіальний орган, що виконує функції органу, відповідального за здійснення нагляду;
- Виконавчий орган - Генеральний директор.

Вищим органом Товариства є Загальні збори Учасників. Збори учасників правомочні приймати рішення по всіх питаннях діяльності Товариства.

Кінцевим бенефіціарним власником ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» є громадянка України, яка не має громадянства Російської Федерації та Республіки Білорусь, не має економічних зв'язків з Російською Федерацією та Республіки Білорусь та немає зв'язків з підсанкційними особами Російської Федерації та Республіки Білорусь за їх межами.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Основа підготовки 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 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2024 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

Фінансова звітність представлена в гривнях, всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність

На бізнес впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися та змінюватися. Разом з тим, в зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської Федерації на територію України 24 лютого 2022 року та

активними бойовими діями, введенню воєнного стану Указом Президента України № 64/2022 з 5.30 ранку 24 лютого. Військові дії, що тривають, призвели до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі.

Аналіз діяльності фондового ринку України за 2024 рік свідчить про те, що у 2025 році продовжується відновлення та приріст обсягів торгів фінансовими інструментами, хоча все ще є нижчими за довоєнний рівень.

Загальний обсяг випусків емісійних цінних паперів, зареєстрованих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) впродовж 2024 року, становив 411,82 млрд грн та 17,50 млн доларів США. Загальний обсяг випусків емісійних цінних паперів, номінованих у гривні, зареєстрованих у 2024 році порівняно з аналогічним періодом 2023 року збільшився на 335,75 млрд грн.

У 2024 році НКЦПФР зареєстровано:

- 60 випусків акцій на суму 364,56 млрд грн, що порівняно з 2023 роком обсяг зареєстрованих випусків акцій у 2024 році збільшився на 355,41 млрд грн.;
- випусків інвестиційних сертифікатів пайових інвестиційних фондів, зареєстрованих НКЦПФР протягом січня - грудня 2024 року, становив 13,19 млрд грн, порівняно з аналогічним періодом 2023 року та зменшився на 16,92 млрд грн.;
- протягом січня - грудня 2024 року обсяг випусків акцій корпоративних інвестиційних фондів, зареєстрованих НКЦПФР становив 29,01 млрд грн та збільшився на 5,23 млрд грн, порівняно з аналогічним періодом 2023 року.

За результатами торгів на організованих ринках капіталу протягом січня - грудня 2024 року обсяг торгів фінансовими інструментами склав 656,69 млрд грн, 1597,70 млн доларів США та 226,85 млн Євро, що порівняно з даними аналогічного періоду 2023 року, обсяг торгів фінансовими інструментами на операторах організованих ринків капіталу збільшився на 220,25 млрд грн.

Протягом січня - грудня 2024 року 94,19% торгів фінансовими інструментами відбувались на вторинному ринку.

Обсяг торгів протягом 2024 року на поза організованому ринку капіталу становив 1059,42 млрд грн та збільшився на 129,01 млрд грн порівняно з аналогічним періодом 2023 року.

Загальний обсяг торгів на ринках капіталу у січні - грудні 2024 року становив 1716,11 млрд грн (збільшився на 349,26 млрд грн порівняно з 2023 роком) та 1597,70 млн доларів США та 226,85 млн Євро.

НКЦПФР продовжує роботу над реформуванням законодавчої бази та впровадженням європейських стандартів, що спрямовано на підвищення прозорості ринку та залучення інвесторів.

2.2. Стандарти, які були випущені, але не вступили в силу

2.2.1. Стандарти та інтерпретації, які були випущені та вступили в силу:

При підготовці даної фінансової звітності, Товариство застосовувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, доречні до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2024 р.

У 2024 році набули чинності два нові стандарти зі сталого розвитку — МСФЗ S1 та МСФЗ S2, а також поправки до чотирьох чинних стандартів.

Стандарти зі сталого розвитку МСФЗ (IFRS) S1 та S2

У червні 2023 року Рада МСФЗ (IFRS) вперше випустила два нові стандарти:

МСФЗ (IFRS) S1 «Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком» та МСФЗ (IFRS) S2 «Розкриття інформації, пов'язаної зі зміною клімату», які встановлюють вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком.

Вони встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки Товариства, доступ до фінансування або на вартість капіталу.

МСФЗ S1 містить низку вимог до розкриття інформації, що дозволяють компаніям повідомляти інвесторів про ризики та можливості, пов'язані зі стійкістю у короткостроковій, середньостроковій та довгостроковій перспективі.

МСФЗ S2 встановлює вимоги до розкриття інформації, пов'язаної з кліматом, і призначений для використання з МСФЗ S1.

Вступ в дію цих стандартів не призвели до будь-якого впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Товариства.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Надання фінансової звітності»

Перша поправка торкнулася класифікації зобов'язань. Відповідно до змін «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні», зобов'язання класифікується як непоточне, якщо Товариство має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців. І це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує Товариство користуватися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання Товариством певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо Товариство виконало всі умови до цієї дати.

Друга поправка «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами» передбачає, що Товариство може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право підприємства відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Дані правки не впливають на фінансовий стан чи результати діяльності Товариства.

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»

У МСФЗ 16 внесли поправку, яка пояснює, як компаніям відображати в обліку продаж та зворотню оренду після дати операції. Тепер продавець-орендар повинен буде враховувати змінні орендні платежі, що виникають при угоді продажу зі зворотною орендою, у зобов'язаннях щодо оренди. Нова модель обліку змінних платежів вимагатиме переоцінки й, можливо, перерахунку угод купівлі-продажу зі зворотною орендою, укладених з 2019 року.

Нова поправка доповнює вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, та уточнює, що орендар-продавець не повинен визнавати жодної суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за ним. Але це не позбавляє його права визнавати ті прибутки чи збитки, що пов'язані з частковим чи повним припиненням такої оренди. Дані правки не впливають на фінансовий стан чи результати діяльності Товариства.

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 — «Угоди про фінансування постачальника»

Рада МСФЗ (IFRS) внесла зміни до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти» щодо вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності про угоди з фінансування постачальників.

Згідно з поправками, Товариство тепер має розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які стосуються угод про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, але протягом першого року порівняльна інформація не потрібна. Дані правки не впливають на фінансовий стан чи результати діяльності Товариства.

2.2.2. Стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», Товариство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Перелік таких стандартів і поправок включає:

Відсутність можливості обміну (**поправки до МСБО 21**)

Дата набуття чинності: 1 січня 2025 року

Дата випуску: Серпень 2023

Контракти на відновлювану електроенергію (**поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7**)

Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року

Дата випуску: Грудень 2024

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11

Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року

Дата випуску: Липень 2024

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

Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року

Дата випуску: Травень 2024

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»

Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року

Дата випуску: Квітень 2024

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»

Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року

Дата випуску: Травень 2024

Товариство проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність Товариства не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

Разом з тим, **МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»**, випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на

узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Товариство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Товариство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

2.3. Суттєві облікові судження та оцінки

Припущення про безперервність діяльності

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Управлінський персонал Товариства не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Товариства у майбутньому. Управлінський персонал вважає, що воно здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства та не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність.

Станом на 31.12.2024 року показники діяльності Товариства наступні:

- поточні активи перевищили поточні зобов'язання на 38 033 тис. грн. (на 31.12.2023 року: 37 883 тис. грн.);
- за 2024 рік отримано чистий прибуток у сумі 150 тис. грн. (за 2023 рік чистий прибуток: 2 468 тис. грн.);
- непокритий збиток станом на 31.12.2024 року складає 81 тис. грн. (непокритий збиток на 31.12.2023 року: 231 тис. грн.);
- чистий рух грошових коштів від діяльності за 2024 рік складає 89 тис. грн. (на 31.12.2023 року: 1 147 тис. грн.)

Основна діяльність Товариства є прибутковою (діяльність з управління активами), за результатами 2024 року Товариством було отримано прибуток в сумі 150 тис. грн..

Суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі відсутні.

Отже, управлінський персонал Товариства позитивно оцінює здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, за оцінкою управлінського персоналу Товариства, припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку та фінансової звітності, є доречним та прийнятним, оскільки:

1) наявність вищенаведених подій, за оцінкою управлінського персоналу Товариства, не носить вирішального характеру щодо господарської діяльності Фонду;

2) у Фонду достатньо активів для подальшого безперервного здійснення господарської діяльності; розмір активів Фонду відповідає вимогам Закону України "Про інститути спільного інвестування" та нормативно-правових актів НКЦПФР;

3) управлінський персонал Товариства не має намірів ліквідувати чи припинити діяльність Фонду, управлінський персонал Товариства має стійкі плани щодо продовження діяльності Фонду в майбутньому, що вже підтверджується відсутністю будь-яких подій після дати балансу, які б свідчили про виникнення додаткових подій та умов, що можуть загрожувати безперервності діяльності Товариства.

Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Справедлива вартість фінансових інструментів

У випадках, якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Товариство встановлює справедливу вартість фінансових інструментів згідно з МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", застосовуючи методи оцінювання, передбачені МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю".

Для вибору методу оцінки справедливої вартості фінансових інструментів керівництво застосовує судження. Судження включає розгляд, у тому числі, таких факторів: ефективність інвестиції, наявності інформації стосовно об'єкта інвестування, ризик ліквідності, кредитний ризик (як власний, так і контрагента) та інші фактори.

Товариство застосовує методи оцінювання, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб достовірно оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

У випадках, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість інвестицій в інструменти капіталу (акцій, інвестиційних сертифікатів, корпоративних прав (часток)), за якими відсутній активний ринок, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості таких інвестицій, Товариство може залучати незалежного оцінювача для оцінки справедливої вартості фінансових активів.

Поріг суттєвості щодо окремих об'єктів обліку

Поріг суттєвості визначається з метою обґрунтованого розмежування облікової та іншої інформації на суттєву та таку, яка не здатна впливати на рішення користувачів фінансової звітності.

Визначення порогу суттєвості для розмежування облікової та іншої інформації щодо окремих господарських операцій та об'єктів обліку наведено у таблиці нижче:

Об'єкти обліку	Поріг суттєвості	Базовий показник для визначення порога суттєвості
Окремі об'єкти обліку активів, зобов'язань і власного капіталу	5 %	Підсумок відповідно всіх активів, усіх зобов'язань і власного капіталу
Окремі види доходів і витрат	2 %	Чистий прибуток (збиток) підприємства

Товариство не повинно в пояснювальних примітках до фінансової звітності надавати інформацію, розкриття якої вимагає МСФЗ, якщо дана інформація є несуттєвою (нижча за наведений поріг суттєвості).

Визначення порогу суттєвості для відображення в обліку окремих господарських операцій та визнання окремих об'єктів обліку наведено у таблиці нижче:

Об'єкти обліку	Поріг суттєвості	Базовий показник для визначення порога суттєвості
Переоцінка або зменшення корисності об'єктів обліку	1 %	Чистий прибуток (збиток) підприємства
	10 %	Відхилення залишкової, балансової, номінальної вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості
Визначення подібних активів	Не більше 10 %	Різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну
Визнання окремих об'єктів основних засобів	20 000 грн.	—
Визнання об'єктів малоцінних швидкозношувальних предметів	500 грн.	—

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Рішенням Учасника № 03/02/25-01 Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Інститут портфельних інвестицій» від 03.02.2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.5. Звітний період фінансової звітності

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

2.6. Функціональна валюта, валюта фінансової звітності та операції в іноземній валюті

Функціональною валютою є українська гривня, яка є національною валютою України та найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться Товариством.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за МСФЗ.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у функціональній валюті Товариства шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу обміну Національного банку України (обмінного курсу) на дату здійснення операції (дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат). На кожну звітну дату:

- монетарні статті в іноземній валюті підлягають перерахунку із застосуванням поточного обмінного курсу на звітну дату;
- немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, підлягають перерахунку із застосуванням валютного курсу на дату операції;
- немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, підлягають перерахунку із застосуванням валютних курсів на дату визначення справедливої вартості.

Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями визнаються у звіті про сукупні доходи (звіті про фінансові результати) в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Вплив зміни курсів обміну за немонетарними статтями, що оцінені за справедливою вартістю в іноземній валюті, враховується у складі прибутку або збитку від зміни справедливої вартості.

3. Суттєві положення облікової політики

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, Міжнародних стандартах фінансової звітності, нормативних документах Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та рішеннях керівництва Товариства.

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності

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

Організація і методологія бухгалтерського обліку Товариства здійснюється відповідно до «Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику» Товариства, затвердженого Наказом від 02.01.2019 року № 1-ОД, яке сформоване відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальним за організацію облікової, контрольної й аналітичної роботи є керівництво Товариства, забезпечення бухгалтерського обліку виконує відділ бухгалтерії Товариства на чолі з головним бухгалтером.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Концептуальною основою фінансової звітності є МСФЗ, включаючи МСБО та Тлумачення, видані РМСБО в редакції, що відповідає офіційно оприлюдненій на сайті Міністерства фінансів України. 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.

Основою підготовки та надання фінансової звітності є зрозумілість, порівнянність, доречність та надійність. Облік операцій здійснюється відповідно до їх сутності, а не виходячи з юридичної форми.

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

При підготовці фінансової звітності проводиться аналіз безперервності діяльності Товариства, який охоплює перспективний період – 12 місяців після звітної дати. Керівництво Товариства є відповідальним за проведення аналізу фінансової звітності.

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

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», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

Фінансова звітність включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 р.,
- Звіт про власний капітал за 2024 р.,
- Примітки до фінансової звітності за 2024 р.

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.

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 основних засобів та нематеріальних активів

3.3.1. Облік нематеріальних активів

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності інформації про нематеріальні активи і незавершені капітальні інвестиції в

нематеріальні активи (далі – нематеріальні активи) та розкриття інформації про них у фінансовій звітності визначаються МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Для цілей обліку виділяються наступні групи нематеріальних активів:

- ліцензії;
- програмне забезпечення;
- інші нематеріальні активи.

Програмне забезпечення, придбане у складі основних засобів або окремо, без якого не може існувати об'єкт основних засобів, враховується у складі основних засобів. Якщо програмне забезпечення не є невід'ємною частиною пов'язаного з ним апаратного забезпечення, то він розглядається як нематеріальний актив.

Нематеріальні активи визнаються, якщо вони відповідають:

- а. визначенню нематеріального активу (відсутня матеріальна форма, існує можливість ідентифікації, контрольований Товариством) та
- б. наступним критеріям визнання:
 - існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод;
 - собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю.

Собівартість придбаних нематеріальних активів складається з фактичних витрат на придбання, а саме, ціни придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовувані податки на придбання після вирахування торгівельних та інших знижок, та будь-яких витрат, які можна прямо віднести до підготовки цих активів для використання за призначенням.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються у вартості відповідного нематеріального активу.

Після визнання активом об'єкти нематеріальних активів обліковуються в фінансовій звітності за їх собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (модель собівартості).

Вартість, яка амортизується, визначається після вирахування його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля, крім випадків, наведених в п. 100 МСБО 38.

Амортизація нематеріальних активів починається, коли ці активи стають придатними до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Амортизація нараховується щомісячно із застосуванням рівномірного відрахування протягом очікуваного строку корисної експлуатації та відображається у складі прибутку чи збитку.

Строк корисного використання нематеріальних активів визначається окремо по кожному нематеріальному активу при введенні в експлуатацію та може обмежуватися терміном служби визначеним умовами контракту на придбання або використання нематеріального активу, судженнями фахівця (наприклад, системного адміністратора для програмного забезпечення) або мінімального строку, встановленого законодавством.

Визнання нематеріального припиняється:

- в разі його вибуття, або
- якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Передплата за нематеріальні активи відображається в розділі балансу "Необоротні активи" у складі незавершених капітальних інвестицій.

Зменшення корисності нематеріальних активів здійснюється у відповідності до МСБО 36 "Зменшення корисності активів" (докладніше викладено в підрозділі 5.4. Облікової політики).

3.3.2. Облік основних засобів

Основними засобами визнаються активи, що призначаються для використання у господарській діяльності, вартість яких перевищує 20 000 гривень і поступово зменшується у зв'язку з фізичним або моральним зносом та очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких з дати введення в експлуатацію становить понад один рік (або операційний цикл, якщо він довший за рік). Очікуваний термін корисного використання встановлюється на засіданні комісії, що вводить в експлуатацію об'єкт основних засобів. Одиницею бухгалтерського обліку основних засобів вважати об'єкт основних засобів.

Для цілей обліку Товариством виділяються наступні групи основних засобів:

- будинки та споруди;
- транспортні засоби;
- офісні меблі, господарський інвентар, інші об'єкти;
- інші основні засоби: комп'ютерна техніка, офісне обладнання, оргтехніка, засоби зв'язку і телекомунікацій.

Об'єкт основних засобів слід визнавати активом, якщо і тільки якщо:

- існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод, пов'язаних з цим об'єктом;
- собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, оцінюється за його собівартістю. Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

- ціни його придбання, включаючи імпорتنі мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;
- будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;
- первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єктів основних засобів, придбаних в обмін на другий актив, оцінюється за справедливою вартістю, якщо а) операція обміну має комерційну сутність та б) справедливую вартість отриманого активу або переданого активу можна достовірно оцінити. Якщо придбаний об'єкт не оцінюється за справедливою вартістю, його собівартість оцінюють за балансовою вартістю переданого активу.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Після визнання активом об'єкти основних засобів обліковуються в фінансовій звітності за їх собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (модель собівартості).

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію та заміну частин активів, які збільшують строк їх корисного використання або покращують їх здатність генерувати доходи. Всі інші витрати на ремонт і обслуговування основних

засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються у складі прибутку або збитку того періоду, в якому вони були понесені.

Вартість, яка амортизується, визначається як первісна або переоцінена вартість об'єкта основних засобів, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість визначається в сумі, яку Товариство очікує отримати від вибуття (реалізації, ліквідації) основних засобів після закінчення строку їх корисного використання (експлуатації), за вирахуванням витрат, пов'язаних з вибуттям (реалізацією, ліквідацією), та визначається при введенні в експлуатацію основних засобів та встановлюється Наказом Товариства.

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

- будинки та споруди – 20 років;
- машини та обладнання – 5 років;
- транспортні засоби – 10 років;
- інструменти, прилади, інвентар, меблі – 4 років;
- інші ОЗ – 12 років.

Амортизація нараховується із застосуванням рівномірного відрахування протягом очікуваного строку корисної експлуатації (прямолінійного методу) і ліквідаційної вартості необоротних активів та відображається у складі прибутку чи збитку.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів визначається Товариством при введенні в експлуатацію основних засобів з урахуванням наступного:

- очікуваного використання об'єкта основних засобів Товариством з урахуванням його потужності або продуктивності;
- фізичного та морального зносу, що передбачається;
- правових або інших обмежень щодо строків використання об'єкта та інших факторів.

Амортизація нараховується з моменту, коли основний засіб стає придатним для використання у спосіб, визначений управлінським персоналом (з моменту введення в експлуатацію).

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Визнання балансової вартості об'єкта основних засобів припиняється:

- після вибуття, або
- коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.

Передплата за основні засоби відображається в розділі балансу (звіту про фінансовий стан) "Необоротні активи" у складі незавершених капітальних інвестицій.

Зменшення корисності основних засобів здійснюється відповідно до МСБО 36 "Зменшення корисності активів" (докладніше викладено в підрозділі 5.4. Облікової політики).

3.3.3. Облік оренди

Товариство застосовує до всіх видів оренди стандарт МСФЗ(SFRS) 16 «Оренда».

Цей стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання оренди та розкриття інформації про неї. Мета полягає у тому, щоб забезпечити надання орендарями та орендодавцями доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані

достовірно. На основі цієї інформації користувачі фінансової звітності можуть оцінити вплив оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання. Товариство застосовує цей стандарт до всіх видів оренди.

На дату початку оренди Товариство визнає актив, який представляє собою право на використання базового активу, тобто актив з правом використання і зобов'язання, що представляє собою зобов'язання по здійсненню орендних платежів, тобто зобов'язання по оренді, протягом терміну оренди.

Активи, пов'язані з правом користування, оцінюються Товариством за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення та коригуються на переоцінку зобов'язань з оренди.

Вартість права використання включає суму визнаних зобов'язань з оренди, початкові прямі понесені витрати і орендні платежі, здійснені на дату початку або до неї, за вирахуванням отриманих пільг від оренди.

Товариство визнає зобов'язання з оренди на дату її початку, які оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть проведені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають:

- фіксовані платежі;
- зміні орендні платежі, залежні від індексу або ставки;
- суми, які, як очікується, будуть сплачені за ліквідаційної вартістю.

Орендні платежі також включають в себе ціну виконання опціону на покупку і штрафи за припинення оренди, якщо є достатня впевненість, що орендар виконає опціон на покупку або термін оренди відображає виконання Товариством опціону на припинення оренди. Зміні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в періоді, в якому відбулася подія або умова, що ініціює платіж.

При обчисленні теперішньої вартості орендних платежів Товариство використовує ставку запозичення на дату початку оренди, якщо відсоткову ставку, обіцяну в договорі оренди, не можна точно розрахувати. Після початку оренди сума зобов'язань з оренди збільшується на нараховані відсотки і зменшується на сплачені орендні платежі.

Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору оренди нежитлових приміщень № 56-23 від 29 грудня 2023 року, який вступив в силу з 01 січня 2024 року.

Товариством прийнято рішення щодо незастосування вимог параграфів 22-49 МСФЗ 16 «Оренда» до короткострокової оренди чи оренди, за якою актив є малоцінним, та Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.3.4. Непоточні активи, утримувані 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.

3.3.5. 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.

3.4. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.4.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання відображаються в обліку, коли і тільки коли Товариство 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).

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання, Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Якщо справедлива вартість фінансових інструментів при первісному визнанні відрізняється від ціни операції, то Товариство обліковує такий інструмент на цю дату таким чином:

(а) за справедливою вартістю, якщо така справедлива вартість підтверджується ціною котирування на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання (тобто вхідними даними 1 рівня), або побудована за методикою оцінювання, яка використовує тільки дані відкритих ринків. Товариство визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції як прибуток або збиток;

(б) в усіх інших випадках, за справедливою вартістю, з урахуванням коригування на відстрочення різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції. Після первісного визнання Товариство визнає таку відстрочену різницю як прибуток або збиток лише якщо вона виникає внаслідок зміни чинника (у тому числі чинника часу), який учасники ринку враховували б при визначенні ціни активу або зобов'язання.

Фінансові активи після їх первісного визнання Товариство класифікує за категоріями, що оцінюються у подальшому:

- за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
 - за амортизованою собівартістю;
 - за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
- у відповідності до обох таких критеріїв:

- 1) бізнес-моделі суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами та

2) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

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.

Перекласифікація фінансових активів між визначеними категоріями забороняється, за винятком випадку, коли Товариство змінює бізнес-модель управління фінансовими активами.

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;

- фінансових зобов'язань, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі

- договорів фінансової гарантії

- зобов'язання надати позику за відсотковою ставкою, нижчою ніж ринкова.

Товариство може при первісному визнанні безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволяє параграф 4.3.5 МСФЗ 9, або якщо результатом такого призначення є доречніша інформація через одну з таких причин:

- а) воно усуває чи значно зменшує неузгодженість оцінки чи визнання (які іноді називають "неузгодженістю обліку"), що в іншому випадку виникає внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних основах; або

- б) управління групою фінансових зобов'язань або фінансових активів та фінансових зобов'язань та оцінка їх показників здійснюється на основі справедливої вартості, відповідно до задокументованої стратегії управління ризиками або інвестиційною стратегією, і інформація про таку групу надається для внутрішнього використання на цій основі провідному управлінському персоналу суб'єкта господарювання (як визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»).

Товариство не може перекласифікувати жодне фінансове зобов'язання.

Для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариством використовуються методи на основі теперішньої вартості з застосуванням ставки дисконту:

- для фінансових активів - на рівні середньозваженої за день вартості депозитів, наданих суб'єктам господарювання, за даними статистичної звітності банків України;

- для фінансових зобов'язань - на рівні середньозваженої за день вартості кредитів, наданих суб'єктам господарювання, за даними статистичної звітності банків України.

Визначення бізнес-моделі отримання грошових потоків здійснюється наказом директора, який передається в бухгалтерію Товариства.

Товариство робить переоцінку фінансових інструментів на звітну дату. Результати переоцінок фінансових активів та фінансових зобов'язань на звітну дату оформлюються у вигляді бухгалтерських довідок.

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

Фінансовий актив оцінюють за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю.

Фінансові активи, які утримуються з метою отримання контрактних грошових потоків та можуть бути проданими, відносяться до категорії оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансові активи, які утримуються з метою отримання грошових потоків від продажу активів в найближчому майбутньому, тобто призначені для продажу, відносяться до категорії оцінки за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

Фінансовий актив класифікується, як такий, що призначений для продажу, якщо він:

- придбавається з основною метою продажу або зворотного викупу в близькому майбутньому;
- при первинному визнанні є частиною портфелю ідентифікованих фінансових інструментів, що управляються Товариством як єдиний портфель, за яким є недавня історія короткострокових купівель та продажів;
- є похідним інструментом, що не класифікується як інструмент хеджування в угоді ефективного хеджування.

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

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.

Справедлива вартість цінних паперів українських емітентів, які внесені до біржового списку за категорією позалістингових, визначається за даними біржового курсу організатора торгівлі на дату оцінки, розрахованого та оприлюдненого відповідно до вимог законодавства. Справедлива вартість цінних паперів, що обертаються більш як на одному організаторі торгівлі оцінюється за найменшим з біржових курсів, визначених та оприлюднених на кожному з організаторів торгівлі.

У разі, якщо на дату оцінки біржовий курс цінних паперів українських емітентів, що перебувають у біржовому списку за категорією позалістингових, не визначено, оцінка таких цінних паперів здійснюється на рівні поточної ціни цінного паперу на

дату оцінки або за балансовою вартістю, якщо така вартість суттєво (більш ніж на 10 %) не відрізняється від поточної ціни цінного паперу на дату оцінки.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Вибір метода здійснюється за судженням та залежить від ефективності інвестицій та інформації, що є в наявності.

У випадках, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість інвестицій в інструменти капіталу (акцій, інвестиційних сертифікатів, корпоративних прав (часток)), що не котируються, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості таких інвестицій, Товариство може залучати незалежного оцінювача для оцінки справедливої вартості фінансових активів.

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

Товариство класифікує оцінки справедливої вартості фінансових інструментів за допомогою ієрархії справедливої вартості, яка відображає значущість вхідних даних, використаних при складанні оцінок.

Товариство використовує наступні рівні ієрархії справедливої вартості:

- ціни котирувань (не кориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1);
- вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2);
- вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі (неспостережні вхідні дані) (рівень 3).

3.4.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить інвестиції, що утримуються до погашення, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, депозити, облігації.

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

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Амортизована собівартість фінансового активу – це сума, за якою фінансовий актив оцінюється при первісному визнанні, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці (дисконту або премії) між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи

через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

При придбанні фінансового інструменту під дисконтом розуміється сума перевищення вартості погашення фінансового інструменту над їх собівартістю, під премією – сума перевищення собівартості такого інструменту над вартістю його погашення.

Відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. При цьому коли на момент придбання фінансової інвестиції існували невиплачені відсотки (тобто нараховані до придбання інвестиції, яка приносить відсотки), такі відсотки, отримані після цього, розподіляються на період до придбання і період після придбання; але тільки частка після придбання визнається як дохід.

Дохід за відсотками визнається, тільки коли існує ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією. Проте, коли виникає невизначеність щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, не отримана сума (або сума, щодо якої перестала існувати ймовірність відшкодування) визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Сума амортизації премії розраховується на нетто-основі на підставі даних щодо номінальної суми відсотка та суми відсотка за ефективною ставкою. При цьому якщо фінансова інвестиція придбавалась в період між датами виплати купонного доходу, в обліку на момент придбання у складі вартості інвестиції фіксується нарахована на дату придбання сума купонного доходу. У період після придбання до дати виплати купонного доходу така його частка визнається як дохід.

Сума амортизації дисконту або премії нараховується на нетто-основі одночасно з нарахуванням доходу за відсотками на кожну дату балансу або дату виплати купонного доходу. Позитивна різниця між номінальною сумою відсотку та сумою відсотку за ефективною ставкою відображається у складі інших операційних доходів, від'ємна – у складі інших операційних витрат.

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 визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за борговим фінансовим активом, який обліковується за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через сукупний дохід.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента).

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

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

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

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

Товариство здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків, яка відображає можливість настання кредитних збитків і можливість ненастання кредитних збитків, навіть якщо найімовірнішим результатом є ненастання кредитних збитків.

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою.

Незважаючи на спосіб, яким Товариство оцінює значне зростання кредитного ризику, у разі прострочення договірних платежів більше ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання.

Товариством застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо немає обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення.

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.

3.4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних і депозитних (вкладних) рахунках у банках.

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

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

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

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

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

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

3.4.5. Дебіторська заборгованість

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

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Справедливу вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не нараховуються відсотки, можна оцінити як теперішню вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів.

При визначенні вартості позики потрібно враховувати можливу наявність суттєвої відмінності процентної ставки, передбаченої договором позики, від поточних ринкових ставок (дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнятися).

Позики відображаються в обліку, починаючи з дати видачі коштів позичальникам.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка із урахуванням вимог до зменшення корисності. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів від строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю в дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Якщо дебіторська заборгованість погашається достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про сукупний дохід того періоду, в якому відбулося дострокове погашення. Подальша оцінка дебіторської заборгованості, на яку нараховуються відсотки за ставкою, що дорівнює або перевищує ринкову, і контракт передбачає щомісячне погашення нарахованих відсотків, здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює її номінальній вартості.

Короткострокова дебіторська заборгованість без встановленої ставки відсотка може оцінюватися за ціною операції, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю, не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

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

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником Товариства.

У разі порушення термінів погашення дебіторської заборгованості Товариство створює резерв на покриття збитків від зменшення корисності.

Зазначений резерв створюється за кожним дебітором на індивідуальній основі виходячи із кількості днів прострочки.

До 30 днів – 5 % від суми боргу

Від 31 до 90 днів - 15 % від суми боргу

Від 91 до 180 днів - 50 % від суми боргу

Від 181 до 365 днів – 100 % від суми боргу

3.4.6. Зобов'язання.

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

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

3.4.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.5. Резерви (забезпечення)

Товариством створюється резерв (забезпечення) для відшкодування майбутніх витрат і платежів на виплату відпусток працівникам.

Сума забезпечень визначається щомісячно як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці.

Забезпечення на виплату відпусток працівникам створюється з урахуванням сум обов'язкових відрахувань (внесків) на соціальні заходи та забезпечення на матеріальне заохочення.

Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких воно було створене.

Інші резерви (забезпечення майбутніх витрат і платежів) створюються тоді, коли виникають підстави для їхнього створення згідно з МСФЗ 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", а саме:

- Товариство має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Якщо таких підстав немає – інші резерви (забезпечення) не створюються.

Сума, визнана як забезпечення, має бути найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду.

Для отримання найкращої оцінки забезпечення слід враховувати ризики та невизначеності, які неминуче пов'язані з багатьма подіями та обставинами.

У випадках, коли вплив вартості грошей у часі суттєвий, сума забезпечення має бути теперішньою вартістю видатків, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов'язання.

Нарахування резерву (забезпечення) відображається як збільшення зобов'язання по резерву з одночасним визнанням витрат.

Товариством, протягом 2024 року, створювався резерв для відшкодування майбутніх витрат і платежів на виплату відпусток працівникам в сумі 66 тис. грн., станом на 31.12.2024р – нарахований резерв становить 14 тис. грн., протягом звітного періоду було використано резерву в сумі 52 тис. грн.

3.6. Виплати працівникам

Облік виплат (винагород) працівникам та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється згідно з МСБО 19 "Виплати працівникам".

При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород працівникам дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання працівниками своїх трудових обов'язків.

Щодо сум накопичуваних компенсацій за відсутність Товариством визнається зобов'язання.

Накопичення компенсацій за відсутність здійснюється на:

- щорічні відпустки (передбачені Законом України "Про відпустки");
- компенсацію за невикористані відпустки.

На відсутність з інших причин (хвороба та нетривала непрацездатність, декретні відпустки для батька або матері, тощо) накопичення не здійснюються.

3.7. Операції зі зв'язаними сторонами

Розкриття у фінансовій звітності інформації про операції зв'язаних сторін здійснюється у відповідності до МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони".

Зв'язаними сторонами, що визначаються враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму, вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб (зокрема, відносини материнського (холдингового) і його дочірніх підприємств; спільного підприємства і контрольних учасників спільної діяльності; підприємства-інвестора і його асоційованих підприємств);
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи (зокрема, відносини підприємства і його керівника

та інших осіб, які належать до провідного управлінського персоналу підприємства, а також близьких членів родини таких осіб).

Інформація про істотні операції із зв'язаними сторонами розкривається у фінансовій звітності Товариства. Перелік інформації про операції із зв'язаними сторонами, яка повинна розкриватися у фінансовій звітності, приведений в підрозділі 6 "Розкриття інформації у примітках до фінансової звітності" Облікової політики.

3.8. Умовні активи та зобов'язання

Умовний актив не визнається у фінансовій звітності, але інформація про нього розкривається, коли надходження економічних вигід від його використання є ймовірним. Прикладом умовного активу є позов, який Товариство порушує через судові процеси і результат якого є невизначеним.

Умовні активи оцінюються регулярно, щоб забезпечити відповідне відображення змін у фінансовій звітності. Якщо з'являється цілковита впевненість у надходженні економічних вигід, актив і пов'язаний з ним дохід визнаються у фінансовій звітності того періоду, в якому відбувається зміна.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, але інформація про нього розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Умовні зобов'язання регулярно оцінюються, щоб визначити, чи стало ймовірним вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди. Якщо стає ймовірним, що вибуття майбутніх економічних вигід буде потрібним для статті, яка раніше розглядалася як умовне зобов'язання, визнається забезпечення у фінансовій звітності за той період, у якому відбувається зміна ймовірності (за винятком надзвичайно рідкісних обставин, за яких не можна зробити достовірної наближеної оцінки).

3.9. Власний капітал

Компоненти власного капіталу:

- Зареєстрований капітал
- Капітал у дооцінках (інші сукупні доходи)
- Додатковий капітал;
- Вилучений капітал;
- Резервний капітал;
- Нерозподілений прибуток/непокритий збиток

3.9.1. Зареєстрований капітал

Зареєстрований (статутний) капітал (для Товариства) представлений у вигляді вкладів учасників Товариства. Вклади учасників до статутного капіталу можуть бути виключно грошові кошти, у тому числі в іноземній валюті.

Величина статутного капіталу, внесеного в іноземній валюті, перераховується у функціональну валюту Товариства з використанням поточного обмінного курсу на дату внесення.

Несплачена учасниками частина статутного капіталу відображається як зменшення власного капіталу – неоплачений капітал.

3.9.2. Резервний капітал

У складі резервного капіталу відображається створений у відповідності до національного законодавства та статуту Товариства резервний фонд.

3.9.3. Нерозподілений прибуток/непокритий збиток

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) формується наростаючим підсумком шляхом збільшення чистого фінансового результату діяльності Товариства за поточний період до нерозподіленого прибутку минулих років за вирахуванням розподілу даного прибутку.

3.10. Визнання доходів та витрат

Доходи враховувати та відображати в фінансовій звітності відповідно до МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами». Дохід це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження або збільшення корисності активів чи зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, крім випадків, пов'язаних із внесками учасників власного капіталу. Дохід включає як дохід від звичайної діяльності, так і прибуток від інших операцій. Дохід від звичайної діяльності є доходом, який виникає в ході звичайної діяльності суб'єкта господарювання і позначається різними назвами, а саме: продаж, гонорари, відсотки, дивіденди та роялті.

Дохід визнається, коли існує імовірність надходження економічних вигід і ці вигоди можна достовірно оцінити.

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

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

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід за фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю (переоцінка), визнається у прибутку або збитку.

Дооцінка/уцінка фінансових активів, які класифікуються як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, відображається в обліку, відповідно, на рахунку «Інші доходи»/«Інші витрати».

Для фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю, прибуток або збиток визнається у прибутку чи збитку, коли припиняється визнання або зменшується корисність фінансового активу, а також у процесі амортизації чи проведенні його перекласифікації. Балансова вартість перераховується шляхом обчислення теперішньої вартості попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового інструмента, або, якщо це можливо, за переглянутою ставкою відсотка. Коригування вартості фінансового активу, що класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою собівартістю, відображається в обліку на рахунку «Інші фінансові доходи»/«Інші фінансові витрати».

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.

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

Визначення фінансового результату проводиться щомісячно.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

3.11. Оподаткування

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.

Товариством прийнято рішення у зв'язку із застосуванням положень пп. 134.1.1 п. 134.1. ст. 134 Податкового кодексу України про застосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

Події після звітної дати, які підлягають розкриттю у Примітках до фінансовій звітності, встановлені МСБО 10 "Події після звітного періоду" (докладніше про це викладено в підрозділі 3.3 "Події після звітного періоду" Облікової політики).

Керівництвом Товариства також може бути встановлена необхідність представлення в Примітках будь-якої іншої інформації, яка є суттєвою і забезпечує більш повне і об'єктивне розуміння його фінансової звітності.

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

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

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

яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

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

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

Протягом 2024 року, 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 різними фінансовими інструментами, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазначають 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;
- б) вплив змін 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 офери і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань

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

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із 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 портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становить 7,4% річних.

Інформація, що використовується для визначення середньозваженої ставки одержується з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ «Вартість строкових депозитів».

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу	Ринковий, дохідний	1.Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість.

	здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		2. Фінансова звітність емітентів, фінансові інструменти яких не перебувають у біржових списках організаторів торгів. 3. По незалежній оцінці справедливої вартості
--	---	--	---

Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

До складу активів, які обліковуються за справедливою вартістю на звітну дату, є грошові кошти на поточних рахунках та інструменти капіталу - інвестиційні сертифікати. Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Оскільки станом на 31.12.2023 р. біржовий курс інструментів капіталу таких інвестиційних сертифікатів не визначався, то справедлива вартість таких інструментів капіталу визначена Товариством по незалежній оцінці справедливої вартості інвестиційних сертифікатів.

Протягом 2024 року та станом на 31.12.2024 р. біржовий курс інструментів капіталу таких інвестиційних сертифікатів не визначався, то справедлива вартість таких інструментів капіталу визначена Товариством по фінансовій звітності та розрахунку вартості чистих активів емітента, станом на 31.12.2024 року.

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

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

Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки. Ціна котирування на активному ринку є найнадійнішим свідченням справедливої вартості і за наявності має бути використана без коригування для оцінки справедливої вартості.

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

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

(iii) кредитні спреди.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Дата оцінки	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
Грошові кошти	2 111	2 200	-	-	-	-	2 111	2 200
Інструменти капіталу (інвестиційні сертифікати)	-	-	-	-	35 126	32 303	35 126	32 303

Станом на 31.12.2023 р. у складі активів Товариства, що оцінюються за справедливою вартістю, є грошові кошти на поточних рахунках та інструменти капіталу (інвестиційні сертифікати ВЗНПФ «Дивіденд» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» та інвестиційні сертифікати ВЗНПФ «Дивіденд плюс» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій»),

станом 31.12.2024 р. у складі активів Товариства, що оцінюються за справедливою вартістю, є грошові кошти на поточних рахунках та інструменти капіталу (інвестиційні сертифікати ВЗНПФ «Дивіденд КЛ»), оцінку справедливої вартості таких інструментів капіталу визначено Товариством по фінансовій звітності та розрахунку вартості чистих активів, станом на 31.12.2024 року.

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом 2024 року не відбувалось переміщення фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, між зазначеними рівнями ієрархії справедливої вартості.

5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2023 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2024 р.
Інструменти капіталу	35 126	(2 823)	32 303

5.5. Розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю 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.

	Балансова вартість, тис грн		Справедлива вартість, тис грн	
	На 31.12.2023	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2024
1	2	3	4	5
Інструменти капіталу (інвестиційні сертифікати)	35 126	32 303	35 126	32 303
Грошові кошти	2 111	2 200	2 111	2 200

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

6.1. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) Товариства станом на 31.12.2024

6.1.1. Непоточні активи складаються з нематеріальних активів та основних засобів:

Необоротні активи

	тис.грн.
Первісна вартість на 31.12.2023р.	11
Накопичена амортизація	11
Балансова вартість на 31.12.2023р.	-
Первісна вартість на 31.12.2024р.	11
Накопичена амортизація	11
Балансова вартість на 31.12.2024р.	-

У статті "Нематеріальні активи" враховується балансова вартість ліцензій на програмне забезпечення ("1С Підприємство" з бібліотеками, програмне забезпечення "М.Е.Doc", Office Home and Business 2010, Windows Professional 7, ліцензія НКЦПФР). Строк корисної експлуатації вказаних нематеріальних активів становить 10 років, програмного забезпечення "М.Е.Doc" 1 рік, ліцензія НКЦПФР – 10 років.

Станом на 31.12.2023 р. та на 31.12.2024 р. нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації у Товариства відсутні. Амортизація нараховується щомісячно із застосуванням рівномірного відрахування протягом очікуваного строку корисної експлуатації та відображається у складі прибутку чи збитку.

Ознаки того, що нематеріальні активи втратили частину своєї вартості унаслідок знецінення, відсутні.

Основні засоби

За історичною вартістю	Машини та обладнання (комп'ютерне та офісне обладнання), меблі та приладдя	Всього
1	2	4
31 грудня 2023 року	237	237
Надходження	-	-
Вибуття	-	-
31 грудня 2024 року	237	237

Накопичена амортизація		
31 грудня 2023 року	168	168
Нарахування за 2024 р	24	24
Вибуття за 2024 р	-	-
31 грудня 2024 року	192	192
Чиста балансова вартість		
31 грудня 2023 року	69	69
31 грудня 2024 року	45	45

У статті "Основні засоби" за історичною вартістю враховуються інструменти, прилади та інвентар, інші основні засоби. Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів більше одного року та вартість яких більше 20 тис. грн. з 01.07.2020р. Ознаки того, що основні засоби втратили частину своєї вартості унаслідок знецінення, відсутні. Метод амортизації основних засобів – прямолінійний.

6.1.2. Дебіторська заборгованість

	31.12.2024р.	31.12.2023р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	758	640
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	2775	-

6.1.2.1. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Станом на 31.12.2023 року в складі оборотних активів Товариства обліковується:

- Дебіторська заборгованість за надання послуг з управління активами ВЗНПФ «Дивіденд» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» в сумі 324 тис. грн.;
- Дебіторська заборгованість за надання послуг з управління активами ВЗНПФ «Дивіденд А» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» в сумі 316 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року в складі оборотних активів Товариства обліковується:

- Дебіторська заборгованість за надання послуг з управління активами ВЗНПФ «Дивіденд» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» в сумі 347 тис. грн.;
- Дебіторська заборгованість за надання послуг з управління активами ВЗНПФ «Дивіденд А» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» в сумі 411 тис. грн.

6.1.2.2. Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами

Станом на 31.12.2023 року інша поточна дебіторська заборгованість з непов'язаними сторонами складає 1 тис. грн., що є передплата за послуги з доставки води, постачальник ТОВ з іноземними інвестиціями «Чиста вода».

Станом на 31.12.2024 року інша поточна дебіторська заборгованість з непов'язаними сторонами складає 1 тис. грн., що є передплата за послуги з доставки води, постачальник ТОВ з іноземними інвестиціями «Чиста вода».

6.1.2.3. Інша поточна дебіторська заборгованість:

У складі іншої поточної дебіторської заборгованості обліковується заборгованість інших сторін за договорами купівлі-продажу фінансових інструментів:

- ТОВ «Новітні системи», згідно Договору купівлі- продажу фінансових інструментів № БВ-25/24 від 24.10.2024 року, термін погашення до 27.12.2024 року, за амортизованою вартістю в сумі – 1775 тис. грн., згідно Додаткової угоди № 1 від 26.12.2024 року, було продовжено термін погашення до 30.12.2025 року.

Дебіторська заборгованість після первісного визнання оцінюється за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Дисконтуванням визначається теперішня вартість грошового потоку шляхом приведення всіх виплат до певного моменту часу, в результаті чого доходи і витрати перерозподіляються в часі, не впливаючи на загальний фінансовий результат.

Перерахунок амортизованої вартості із застосуванням методу ЕСВ здійснюється шляхом обчислення дисконтованої вартості очікуваних грошових потоків за первісним ЕСВ. Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю являє собою суму амортизації. Вказана сума амортизації підлягає відображенню у звіті про сукупні доходи (звіті про фінансові результати), у складі прибутків та збитків протягом усього періоду погашення заборгованості.

Станом на 31.12.2024 р. первісна вартість даної дебіторської заборгованості становить 2 014 тис. грн., амортизована вартість – 1 775 тис. грн.

Витрати, визнані за 2024 рік в зв'язку із дисконтуванням – 239 тис. грн., доходи, визнані за 2024 рік у зв'язку із дисконтуванням – відсутні.

Ставка і сума дисконтування визначалась за договором окремо, фактично застосована ставка дисконтування становить 13,5%.

- ДП «Поліграфічний комбінат «Зоря», згідно Договору купівлі- продажу фінансових інструментів № БВ-28/24 від 06.11.2024 року, за первісною вартістю в сумі – 1 000 тис. грн., термін погашення до 06.05.2025 року

6.1.3. Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2023 року в статті «Поточні фінансові інвестиції» у розмірі 35 126 тис. грн., обліковуються інвестиції, які знаходять на балансі Товариства, призначені для торгівлі та визнано поточними. У складі фінансових інструментів, які внесені до біржового списку, на балансі Товариства станом на 31.12.2023 р. обліковуються інвестиційні сертифікати українських венчурних закритих недиверсифікованих пайових інвестиційних фондів:

ВЗНПФ «Дивіденд» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 2331348) – 276 487 шт. на суму 30 359 тис. грн.;

ВЗНПФ «Дивіденд плюс» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 2331687) – 1 306 093 шт. на суму 4 767 тис. грн.

Оскільки станом на 31.12.2023 р., біржовий курс фінансових інструментів таких інвестиційних сертифікатів не визначався, то оцінку справедливої вартості таких фінансових інструментів Товариством здійснено по незалежній оцінці справедливої вартості інвестиційних сертифікатів.

Станом на 31.12.2024 року в статті «Поточні фінансові інвестиції» у розмірі 32 303 тис. грн., обліковуються інвестиції, які знаходять на балансі Товариства, призначені для торгівлі та визнано поточними. У складі фінансових інструментів, на балансі Товариства станом на 31.12.2024 р. обліковуються інвестиційні сертифікати українських венчурних закритих недиверсифікованих пайових інвестиційних фондів: ВЗНПФ «Дивіденд КЛ» (код ЄДРІСІ 23300938) – 330 843 шт. на суму 32 303 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року оцінку справедливої вартості таких інструментів капіталу, визначено Товариством по фінансовій звітності та розрахунку вартості чистих активів, станом на 31.12.2024 року.

6.1.4. Грошові кошти

Станом на звітну дату 31.12.2023р. та 31.12.2024 р., грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних та депозитних рахунках в банку у таких валютах, а саме на 31.12.2024р.:

- в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», а саме – 195 тис. грн. розміщено на поточному рахунку згідно Договору банківського рахунку № 100005538 від 19.08.2017року;
- 2 000 тис. грн. розміщено на депозитному рахунку згідно з Додаткова угода № 15 до Договору строкового банківського вкладу «Депозитна лінія» №UA 063220010000026514990000010 від 27.11.2023 р., від 27.12.2024 р. на строк до 30.01.2025 року;
- 5 тис. грн. розміщено на депозитному рахунку згідно з Договором строкового банківського вкладу «Депозитна лінія» №UA 063220010000026514990000010 від 25.11.2024 р. на строк до 26.11.2025 року.

Найменування	31.12.2024 р, тис. грн.	31.12.2023р., тис. грн.
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» грошові кошти на поточних рахунках	195	106
АТ «УНІВЕРСАЛБАНК» грошові кошти на депозитному рахунку	2 005	2 005

Заборони на використання грошових коштів немає.

24.09.2024 року Рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг» було прийнято рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на поточному рахунку в АТ «Універсалбанк» були враховані, в першу чергу, дані НБУ та Рейтингового агентства «Кредит-Рейтинг» (Свідоцтво НКЦПФР про включення до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств №6 від 10.04.2012). Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР (<https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/>) АТ «Універсал Банк» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA (http://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/91/), прогноз «стабільний».

Враховуючи стабільний рівень надійності АТ «Універсалбанк», з огляду на незначний розмір суми дисконтування (нижчий за рівень суттєвості), Фондом було прийнято рішення не проводити дисконтування зазначеного активу і не створювати резерв очікуваних кредитних ризиків.

6.1.5. Власний капітал

Станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2024р. власний капітал включає в себе зареєстрований (статутний) капітал, резервний капітал та нерозподілений прибуток.

Найменування статті	31.12.2024р., тис. грн.	31.12.2023р., тис. грн.
Статутний капітал	37 165	37 165
Резервний капітал	949	949
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	(81)	(231)
Всього	38 033	37 883

6.1.5.1. Статутний капітал

Для забезпечення діяльності Товариства згідно Статуту, затвердженого Загальними зборами Засновників Товариства (Протокол № 1 від 24.03.2009 р.), за рахунок внесків засновників був сформований статутний капітал в розмірі 11 165 тис. грн.

Вказана сума статутного капіталу була розподілена між засновниками наступним чином:

Засновник	Розмір частки Засновника в статутному капіталі в %	Сума, тис. грн.	Сума, тис. дол. США
ЕЙЧ Бі СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (HB STRENTON LIMITED)	100 (сто)	11 165	1 450

Формування статутного капіталу Товариство здійснено виключно за рахунок грошових коштів та сплачено у терміни, встановлені чинним законодавством, що підтверджується первинними документами:

- банківська виписка за 24.04.2009 р. по розподільчому рахунку № 26033311075 в АТ "Фортуна-банк", що підтверджує зарахування коштів в сумі 725 тис. дол. США, що по курсу НБУ на 24.04.2009 р.: 770,00 грн. за 100 доларів США еквівалентно 5 583 тис. грн., від ЕЙЧ Бі СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (HB STRENTON LIMITED) на розподільчий рахунок АТ "Фортуна-банк";
- банківська виписка за 27.04.2009 р. по рахунку № 26505311075 в АТ "Фортуна-банк", що підтверджує зарахування коштів в сумі 725 тис. дол. в США, що по курсу НБУ на 27.04.2009 р.: 770,00 грн. за 100 доларів США еквівалентно 5 583 тис. грн., від ЕЙЧ Бі СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (HB STRENTON LIMITED) з розподільчого рахунку АТ "Фортуна-банк" на особовий рахунок Товариства в АТ "Фортуна-банк";
- банківська виписка за 26.05.2009 р. по розподільчому рахунку № 26033311075 в АТ "Фортуна-банк", що підтверджує зарахування коштів в сумі 725 тис. дол. США, що по курсу НБУ на 26.05.2009 р.: 761,58 грн. за 100 доларів США еквівалентно 5 521 тис. грн., від ЕЙЧ Бі СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (HB STRENTON LIMITED) на розподільчий рахунок АТ "Фортуна-банк";
- банківська виписка за 26.05.2009 р. по рахунку № 26505311075 в АТ "Фортуна-банк", що підтверджує зарахування коштів в сумі 725 тис. дол. США, що по курсу НБУ на 26.05.2009 р.: 761,58 грн. за 100 доларів США еквівалентно 5 521 тис. грн., від ЕЙЧ Бі СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (HB STRENTON LIMITED) з розподільчого рахунку АТ "Фортуна-банк" на особовий рахунок Товариства в АТ "Фортуна-банк".

Станом на 26.05.2009 р. Статутний капітал Товариства був сплачений повністю, виключно грошовими коштами, у розмірі 1 450 тис. дол. США, що еквівалентно 11 165 тис. грн.

Курсова різниця 61 тис. грн. віднесена на зменшення нерозподіленого прибутку Товариства.

Відповідно до Протоколу Загальних зборів Учасників Товариства № 12/12/07-01 від 07.12.2012 р. були прийняті наступні рішення:

- збільшити розмір статутного капіталу Товариства за рахунок реінвестицій дивідендів на суму 26 000 тис. грн.;
- привести Статут Товариства у відповідність до вимог п. 2 глави 1 розділу II Рішення ДКЦПФР № 341 "Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами" із змінами і доповненнями";
- затвердити нову редакцію Статуту.

Нова редакція Статуту Товариства зареєстрована 24.12.2012 р. під номером 10741050011033470.

Розмір статутного капіталу, зафіксований у новій редакції Статуту Товариства, склав 37 165 тис. грн. та розподілений між учасниками наступним чином:

Учасник	Розмір частки Учасника в статутному капіталі в %.	Сума, тис. грн.	Сума, тис. дол. США
ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (HB STRENTON LIMITED)	100 (сто)	11 165	1 450
		26 000	3 253
Всього:		37 165	4 703

Відповідно до Протоколу № 14/05/16-01 від 16.05.2014 р. були прийняті наступні рішення:

- надати згоду на продаж частини частки юридичною особою ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (HB STRENTON LIMITED) у статутному капіталі Товариства шляхом укладання договору купівлі-продажу у розмірі 91 % на користь самого Товариства за ціною, що становить 4 280 тис. дол. США та складає 33 820 тис. грн. (відповідно до Закону України "Про господарські товариства" № 1576-XII від 19.09.1991 р. Товариство зобов'язане реалізувати частку у розмірі 91 % іншим учасникам або третім особам протягом строку, що не перевищує одного р. або зменшити свій статутний капітал);
- внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій редакції. Розмір статутного капіталу залишається незмінним та становить 37 165 тис. грн., що складає 4 703 тис. дол. США.

На виконання прийнятого рішення 16.05.2014 р. Товариством укладений договір купівлі-продажу (відступлення) частини частки в статутному капіталі Товариства, згідно якого ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (HB STRENTON LIMITED) передає у власність Товариства частину частки, що складає 91 % статутного капіталу Товариства та становить 4 280 тис. дол. США та складає 33 820 тис. грн. Право власності на частку, що відчужується, переходить до Товариства з моменту державної реєстрації нової редакції статуту.

Нова редакція Статуту Товариства зареєстрована 02.06.2014 р., під номером 10741050019033470.

Відповідно до додаткової угоди № 1 від 12.12.2014 р. до укладеного договору купівлі-продажу (відступлення) частини частки в статутному капіталі Товариства від 16.05.2014 р. встановлено:

- строк оплати до 31.12.2015 р.;

- ціна договору складає 11 165 тис. грн. (одинадцять мільйонів сто шістдесят п'ять тисяч гривень).

Відповідно до укладеного договору купівлі-продажу (відступлення) частини частки в статутному капіталі Товариства від 20.02.2015 р., укладеного між Товариством та громадянкою України Сухановською Ольгою Володимирівною, Товариство передає у власність Сухановської Ольги Володимирівни частину частки, що складає 91 % статутного капіталу Товариства та становить 33 820 тис. грн. за ціною 1 000 тис. грн.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було прийнято рішення від 11.03.2015 р. за № 300 щодо погодження набуття Сухановською Ольгою Володимирівною істотної участі у професійному учаснику фондового ринку Товариства з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Інститут портфельних інвестицій".

Право власності на частку, що відчужується, переходить до Сухановської Ольги Володимирівни з моменту державної реєстрації нової редакції статуту.

Нова редакція Статуту Товариства зареєстрована 29.04.2015 р., під номером 10741050021033470.

Вартість реалізованої частки за договором купівлі-продажу (відступлення) частини частки в статутному капіталі Товариства від 20.02.2015 р. сплачено у терміни, встановлені чинним законодавством, що підтверджується первинними документами:

- банківська виписка за 26.02.2015 р. по рахунку № 26507500456300 в АТ «Укрсиббанк» на суму 140 тис. грн.;
 - банківська виписка за 27.02.2015 р. по рахунку № 26507500456300 в АТ «Укрсиббанк» на суму 140 тис. грн.;
 - банківська виписка за 02.03.2015 р. по рахунку № 26507500456300 в АТ «Укрсиббанк» на суму 40 тис. грн.;
 - банківська виписка за 03.03.2015 р. по рахунку № 26507500456300 в АТ «Укрсиббанк» на суму 80 тис. грн.;
 - банківська виписка за 25.12.2015 р. по рахунку № 26507500456300 в АТ «Укрсиббанк» на суму 70 тис. грн.;
 - банківська виписка за 25.12.2015 р. по рахунку № 2600361075 в АТ «Фортуна-банк» на суму 140 тис. грн.;
 - банківська виписка за 28.12.2015 р. по рахунку № 26507500456300 в АТ «Укрсиббанк» на суму 24 тис. грн.;
 - банківська виписка за 28.12.2015 р. по рахунку № 2600361075 в АТ «Фортуна-банк» на суму 145 тис. грн.;
 - банківська виписка за 29.12.2015 р. по рахунку № 2600361075 в АТ «Фортуна-банк» на суму 125 тис. грн.;
 - банківська виписка за 29.12.2015 р. по рахунку № 26507500456300 в АТ «Укрсиббанк» на суму 56 тис. грн.;
 - банківська виписка за 30.12.2015 р. по рахунку № 2600361075 в АТ «Фортуна-банк» на суму 40 тис. грн.;
- які підтверджують зарахування коштів в сумі 1 000 тис. грн., від Сухановської Ольги Володимирівни.

Відповідно до Протоколу № 15/06/15-01 від 15.06.2015 р. були прийняті наступні рішення:

- надати згоду на продаж частини частки юридичною особою ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (HB STRENTON LIMITED) у статутному капіталі Товариства шляхом

укладання договору купівлі-продажу у розмірі 9 %, номінальна вартість якої становить 3 345 тис. грн. , на користь Сухановської Ольги Володимирівни за ціною, що становить 100 тис. грн.;

- внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій редакції. Розмір статутного капіталу залишається незмінним та становить 37 165 тис. грн.;

На виконання прийнятого рішення 15.06.2015 р. між ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (НВ STRENTON LIMITED) та громадянкою України Сухановською Ольгою Володимирівною укладений договір купівлі-продажу (відступлення) частини частки в статутному капіталі Товариства, згідно якого ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (НВ STRENTON LIMITED) передає у власність Сухановської Ольги Володимирівни частину частки, що складає 9 % статутного капіталу Товариства, номінальна вартість якої становить 3 345 тис. грн. Право власності на частку, що відчужується, переходить до Сухановської О.В. з моменту державної реєстрації нової редакції статуту.

Нова редакція Статуту Товариства зареєстрована 17.07.2015 р., під номером 10741050028033470.

Нова редакція Статуту Товариства: державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи - дата дії: 05.06.2019 року.

Нова редакція Статуту Товариства: державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи - дата дії: 19.07.2019 року.

Нова редакція Статуту Товариства: державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи - дата дії: 04.11.2024 року, затвердженого Рішенням учасника № 01/11/24-01 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» від 01 листопада 2024 року, унікальний код доступу до діючого та чинного установчого документу в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань - № 226345476035.

На виконання норм законодавства щодо організації корпоративного управління у професійних учасниках ринків капіталу та організованих товарних ринків: була створена комплексна, ефективна система внутрішнього контролю, що включає підсистеми комплаєнсу, управління ризиками та внутрішнього аудиту (створений орган, відповідальний за здійснення нагляду – Наглядова рада), тому була зареєстрована нова редакція Статуту.

Розмір статутного капіталу, відображений у фінансовій звітності Товариства на 31.12.2023 р., та 31.12.2024 р. складає 37 165 тис. грн., що відповідає розміру статутного капіталу, зафіксованого у новій редакції Статуту Товариства. Станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2024р. учасниками Товариства є:

Учасник	Розмір частки Учасника в статутному капіталі в %	Сума, тис. грн.
Сухановська Ольга Володимирівна	100 (сто)	37 165

6.1.5.2. Резервний капітал

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків товариств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25 % статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічний відрахувань не менше ніж 5% відсотків з прибутку підприємств.

Станом на 31.12.2017 р. та на звітну дату 31.12.2018 р. - 949 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 р. та на звітну дату 31.12.2019 р. - 949 тис. грн.

Результатом діяльності Товариства за 2018 - 2022 рік та 2023 рік був збиток, тому резервний капітал в звітному періоді 2024 року та станом на 31.12.2024 року не формувався та становить – 949 тис. грн.

6.1.5.3. Нерозподілений прибуток/непокритий збиток

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) формується наростаючим підсумком шляхом збільшення чистого фінансового результату діяльності Товариства за поточний період до нерозподіленого прибутку минулих років за вирахуванням розподілу даного прибутку.

Станом на 31.12.2023 непокритий збиток становив 231 тис. грн., який виник за рахунок адміністративних витрат.

Станом на 31.12.2024 непокритий збиток становить 81 тис. грн., який виник за рахунок адміністративних витрат та дисконтування дебіторської заборгованості.

6.1.6. Поточні зобов'язання і забезпечення

Найменування	Станом на 31.12.2023р, тис.грн.	Станом на 31.12.2024р, тис.грн.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	35	2
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	29	33
Поточні забезпечення	-	14
Всього:	64	49

Станом на 31.12.2024р поточна заборгованість за товари, роботи послуги складається послуг оренди а саме, змінні орендні платежі (компенсація комунальних послуг) в сумі 2 тис. грн., згідно Договору оренди нежитлових приміщень №56-23 від 29 грудня 2023 року (орендодавець – управитель майна ТОВ «РЕНТАЛ-ДИНАМІК», код ЄДРПОУ 42316563, Договір управління майном від 31 липня 2018 року № БН).

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом становить 33 тис. грн., є заборгованість з податку на прибуток підприємств.

Станом на 31.12.2024р. поточні забезпечення з нарахування резерву на оплату відпусток становлять 14 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 р та 31.12.2024 року кредиторська заборгованість є поточною.

6.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

6.2.1. Доходи

Найменування	31.12.2024рік, тис. грн.	31.12.2023рік, тис.грн.
Дохід від реалізації послуг з управління активами інститутів спільного інвестування	2 099	1 700
Всього:	2 099	1 700

6.2.2. Собівартість

Найменування	31.12.2024р, тис. грн.	31.12.2023р, тис.грн.
Загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних та інших зборів органів управління, представницькі витрати тощо)	264	167
Витрати на утримання адміністративно-управлінського персоналу	1 188	949
Витрати на службові відрядження	-	-
Витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського призначення (оренда, амортизація, ремонт, страхування майна, комунальні послуги)	412	238
Витрати на оплату послуг зв'язку	7	7
Винагороди за консультаційні послуги	4	133
Винагороди за інформаційні послуги	4	4
Винагороди за аудиторські послуги	62	60
Плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків	4	3
Амортизація права користування об'єктом оренди	-	262
Всього:	1 945	1 823

6.2.3. Інші операційні доходи

Найменування	31.12.2024рік, тис. грн.	31.12.2023рік., тис.грн.
Відсотки на поточному рахунку в банку	222	267
Всього:	222	267

6.2.4. Інші операційні витрати

Найменування	31.12.2024рік, тис. грн.	31.12.2023рік, тис.грн.
Витрати на надання матеріальної допомоги	8	11
Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості	239	-
Всього:	247	11

6.2.5. Інші доходи

Найменування	31.12.2024рік, тис. грн.	31.12.2023рік., тис.грн.
Дохід від реалізації фінансових інструментів	35 292	8 877
Всього:	35 292	8 877

6.2.6. Інші витрати

Найменування	31.12.2024рік, тис. грн.	31.12.2023 рік, тис. грн.
Собівартість реалізованих фінансових інструментів	35 238	6 491
Всього:	35 238	6 491

Доходи та витрати по операціях з фінансовими активами (продаж, переоцінка) в Звіті про фінансові результати не згортаються, а відображені окремо – в доходах відображено доходи від зміни вартості активів та дохід від реалізації, в витратах – витрати від зміни вартості активів та собівартість реалізованих інвестицій.

6.2.7. Фінансові витрати

Найменування	31.12.2024 рік, тис. грн.	31.12.2023 рік, тис. грн.
Фінансові витрати (відсотки за орендним зобов'язанням)	-	22
Всього:	-	22

6.2.8. Фінансовий результат

Найменування	31.12.2024 рік, тис. грн.	31.12.2023 рік, тис. грн.
Прибуток	150	2 468
Збиток	-	-
Всього:	150	2 468

6.2.9. Податок на прибуток

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Товариства протягом звітного періоду були наступними:

З 1 січня 2023 р. по 31 грудня 2023 р. – 18%

З 1 січня 2024 р. по 31 грудня 2024 р. – 18%

Найменування	2024 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
Фінансовий результат до оподаткування - прибуток	183	2 497
Фінансовий результат до оподаткування - збиток	-	-
Податок на прибуток	(33)	(29)
Чистий фінансовий результат- прибуток	150	2 468
Чистий фінансовий результат- збиток	-	-
Всього:	150	2 468

Податок на прибуток нарахований за підсумками поточного 2024 року. Товариством, з 2018 року, було прийнято рішення про застосування коригувань фінансового результату до оподаткування.

6.3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт про рух грошових коштів за звітний період складено Товариством за прямим методом.

Грошові потоки від операційної діяльності визначаються переважно основною діяльністю Товариства, яка приносить дохід. Отже, грошові потоки, що є результатом діяльності з управління активами інституту спільного інвестування, а також відсотки за розміщення коштів на депозитних рахунках, оскільки вони пов'язані з основною діяльністю Товариства, яка приносить дохід.

Далі у таблиці наведено рух коштів у результаті операційної діяльності Товариства.

Стаття	31.12.2024 р. тис. грн.	31.12.2023 р. тис. грн.
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від реалізації послуг (винагорода за управління активами інвестиційних фондів)	1 981	1 059
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточному рахунку	223	267
Надходження від Фондів (компенсація витрат)	-	31
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	(766)	(929)
Витрачання на оплату праці	(788)	(672)
Відрахування на соціальні заходи	(202)	(167)
Зобов'язання із податків і зборів	(222)	(341)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(30)	(36)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(192)	(305)
Інші витрачання	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	226	(752)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації фінансових інструментів (IC)	32 275	8 846
Витрачання на придбання фінансових інструментів (IC)	(32 412)	(4 750)
Витрачання на придбання необоротних активів	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	(137)	4 096
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від власного капіталу	-	-
Витрачання на сплату дивідендів	(-)	(2 197)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	(2 197)
Чистий рух коштів за звітний період	89	1 147
Залишок коштів на початок року	2 111	964
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
Залишок коштів на кінець року	2 200	2 111

Станом на 31.12.2023 року залишок коштів – 2 111 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року залишок коштів – 2 200 тис. грн.

6.4. Звіт про власний капітал

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

У цьому звіті подана інформація про стан і зміни кожного компоненту власного капіталу, зіставлення його вартості за період між початком та кінцем звітного періоду 31.12.2023 – 31.12.2024 року, збільшення – зменшення його чистих активів, а також загальну зміну доходу та витрат, включаючи прибутки та збитки, отримані в результаті діяльності Товариства протягом 31.12.2023 – 31.12.2024 року.

Стаття	Зареєстрований статутний капітал (тис.грн.)	Резервний капітал (тис.грн.)	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (тис.грн.)	Всього (тис.грн.)
2023 рік				
Залишок на початок року	37 165	949	(349)	37 765
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	2 468	2 468
Розподіл прибутку:				
Виплата власникам (дивіденди)	-	-	(2 350)	(2 350)
Разом змін в капіталі	-	-	118	118
Залишок на кінець року	37 165	949	(231)	37 883
2024 рік				
Залишок на початок року	37 165	949	(231)	37 883
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	150	150
Розподіл прибутку:	-	-	-	-
Виплата власникам (дивіденди)	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	-	-	150	150
Залишок на кінець року	37 165	949	(81)	38 033

Розмір статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2024 року становить 37 165 тис. грн.

Інших змін у структурі власного капіталу протягом 2024 року не відбувалося.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Проти Товариства не було подано жодного судового позову, тому Керівництво Товариства вважає, що ризику від збитків на судові позови не існує і резерви під такі збитки у фінансовій звітності не створювались.

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, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як:

- кредитний ризик при оцінці дебіторської заборгованості за надання послуг з управління активами ПФФ становить «0», як дуже низький кредитний ризик, враховуючи і той факт, що ця поточна дебіторська заборгованість є поточною.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Товариство визнає такі пов'язаними сторонами:

1. Учасників – фізичних осіб, які володіють часткою, що становить не менше 20% статутного капіталу Товариства або близький родич такої особи:

- Сухановська Ольга Володимирівна, код ПІН 2736703866.

2. Учасників-юридичних осіб, які володіють не менше 20% статутного капіталу Товариства;

3. особи, які володіють не менше 20% статутного капіталу юридичних осіб-засновників, які володіють часткою, що становить не менше 20% статутного капіталу Товариства;

4. Керівник Товариства Кобець Наталія Анатоліївна та її прямі родичі;

5. Члени провідного управлінського персоналу Товариства та їх прямі родичі.

Інформація про фізичних осіб, які прямо володіють істотною участю у Товариства:

Повне найменування	Місцезнаходження	Ідентифікаційний код юридичної особи	Відсоток участі у статутному капіталі
Сухановська Ольга Володимирівна	Україна, м.Київ, вул.Марії Капніст, буд. 10-А, кв. 44	2736703866	100 %

У звітному періоді 2023 року Товариство здійснювало операцій із учасником Товариства, а саме виплата дивідендів.

Рішенням Учасника № 23/07/17-01 Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Інститут портфельних інвестицій» від 17.07.2023 року було прийнято рішення про розподіл чистого прибутку Товариства у розмірі – 2 350 000,00 грн.

Виплату дивідендів провести у відповідність до Статуту Товариства та чинного законодавства України. Право на отримання частини прибутку (дивідендів) мають особи, які були учасниками Товариства на день прийняття рішення про виплату дивідендів, пропорційно до розміру їхніх часток. Датою початку строку виплати дивідендів є 18 липня 2023 року. Датою закінчення виплати дивідендів визначити 31 грудня 2023 року. При здійсненні виплати дивідендів на користь єдиного учасника Товариства, утримати та сплатити обов'язкові податки та збори у відповідності до

чинного законодавства. Виплату дивідендів здійснити у безготівковій формі на банківський рахунок єдиного Учасника :

- Сухановської Ольги Володимирівни 2736703866, у розмірі 2 350 000,00 грн., в т.ч. сума військового збору та податку на доходи з фізичних осіб склала 152 750,00 грн.

Дивіденди, в повному обсязі, було виплачено 18.07.2023 року

Будь-які заборгованості між Товариством та учасником відсутні.

У звітному періоді 2024 року Товариство не здійснювало операцій із учасником Товариства.

Провідний управлінський персонал

Загальна сума винагороди провідного управлінського персоналу складає:

- в 2023 році – 418 тис. грн.;
- за 2024 рік – 508 тис. грн.

Вказана сума винагороди становить заробітну плату (оклади), матеріальна допомога, премії генерального директора Товариства, заступника генерального директора та головного бухгалтера Товариства.

Інших операцій з управлінським персоналом, які б виходили за межі трудової діяльності, Товариство протягом 2024 року не здійснювало.

Всі операції з пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними та обізнаними сторонами.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

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

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

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. Ринковий ризик

Ринковий ризик охоплює: ризик зміни курсу акцій (ціновий ризик), валютний ризик та відсотковий ризик.

Ризик зміни курсу акцій (ціновий 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: ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на фінансові інструменти, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості.

У складі фінансових активів Товариства обліковуються інвестиційні сертифікати українських венчурних закритих недиверсифікованих пайових інвестиційних фондів, активи яких знаходяться в управлінні Товариства. У звітному періоді 2024 року оцінку справедливої вартості таких фінансових інструментів, Товариством здійснено на рівні фінансової звітності та розрахунку вартості чистих активів Фонду, станом на 31.12.2024 року.

Будь-яка суттєва ринкова та інша остання інформація, яка б дозволила обґрунтовано визначити інший розмір справедливої вартості таких інвестицій у Товариства відсутня, тому за цими інвестиційними активами аналіз чутливості до цінового ризику Товариство не здійснювало.

В той же час з метою виявлення чинників ринкового ризику, своєчасного реагування та мінімізації впливу ризиків на господарську діяльність, Товариство постійно здійснює моніторинг ринкових цін на відповідні групи фінансових інструментів та економічних умов, в яких функціонує ринок.

Результати проведеного Товариством аналізу ринкових цін фінансових інструментів минулого та поточного звітних періодів продемонстрували, що суттєвої зміни ринкової вартості фінансових інструментів (а саме, інвестиційних сертифікатів) Товариства не відбувалось.

Також Товариством проведено аналіз наявної інформації щодо можливих подій та умов, які можуть спричинити значні коливання ринкових цін на фінансові інструменти (інвестиційні сертифікати) Товариства та подібні фінансові інструменти у майбутньому. В ході проведеного аналізу Товариством не встановлено суттєвих подій, обставин та умов, які б могли свідчити про можливу істотну зміну справедливої вартості або грошових потоків від інвестиційних сертифікатів Товариства у майбутньому внаслідок змін ринкових цін.

Отже, у звітному періоді ринковий ризик, на який наражаються фінансові інструменти Товариства, знаходиться на мінімальному рівні та суттєво не впливає на фінансовий результат діяльності Товариства.

Валютний ризик

Визначення порогу чутливості керівництво Товариством здійснено на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі

яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Активи номіновані в іноземній валюті	31.12.2024р.тис.грн.	31.12.2023р.тис.грн.
Каса та рахунки в банках	0	0
Банківські депозити/кредити	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0
Поточна кредиторська заборгованість	0	0
Інші поточні зобов'язання	0	0
Всього:	0	0
Частка в активах Фонду, %	0,00%	0,00%

Відсотковий ризик

Активи, які наражаються на відсоткові ризики, у Товариства відсутні.

7.3.2. Ризик ліквідності

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 р. до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточні забезпечення	-	14	-	-	-	14
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	2	-	-	-	-	2
Поточна кредиторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	-	33	-	-	-	33
Всього	2	47	-	-	-	49
Рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 р. до 5 років	Більше 5 років	Всього
Короткострокові позики банку	-	-	-	-	-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	35	-	-	-	-	35
Поточна кредиторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	-	29	-	-	-	29
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-	-	-	-	-
Всього	35	29	-	-	-	64

Проведений аналіз свідчить, що протягом звітного періоду розмір зобов'язань Товариства зменшився, тому станом на 31.12.2024 р. ризик ліквідності дещо зменшився. В той же час за оцінкою керівництва, Товариство в ході здійснення господарської діяльності зможе забезпечити достатній рівень ліквідності для того, щоб своєчасно розраховуватись за своїми зобов'язаннями.

7.3.3. 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 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.

На поточних рахунках Товариства знаходиться 2 200 тис. грн., дебіторська заборгованість за розрахунками складається зі сплачених авансів в сумі 1 тис. грн., з дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги в сумі 758 тис. грн. та іншої поточної дебіторської заборгованості в сумі 2 775 тис. грн.

Грошові кошти, їх еквіваленти, дебіторська заборгованість	Рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.
Гроші на рахунках в банку	2 200	2 111
Гроші на депозитних рахунках	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	758	640
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 775	-

Проведений аналіз свідчить, що протягом звітного періоду розмір дебіторської заборгованості Товариства станом на 31.12.2024 р. в порівнянні з 31.12.2023 р збільшився. Товариство не надавало та не отримувало кредити. Також Товариство не надавало та не отримувало застави та інших форм забезпечення по одержаним або наданим кредитам.

У складі іншої поточної дебіторської заборгованості обліковується заборгованість інших сторін за договорами купівлі-продажу фінансових інструментів:

- ТОВ «Новітні системи», згідно Договору купівлі- продажу фінансових інструментів № БВ-25/24 від 24.10.2024 року, термін погашення до 27.12.2024 року, за амортизованою вартістю в сумі – 1775 тис. грн., згідно Додаткової угоди № 1 від 26.12.2024 року, було продовжено термін погашення до 30.12.2025 року.

Дебіторська заборгованість після первісного визнання оцінюється за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Дисконтуванням визначається теперішня вартість грошового потоку шляхом приведення всіх виплат до певного моменту часу, в результаті чого доходи і витрати перерозподіляються в часі, не впливаючи на загальний фінансовий результат.

Перерахунок амортизованої вартості із застосуванням методу ЕСВ здійснюється шляхом обчислення дисконтованої вартості очікуваних грошових потоків за первісним ЕСВ. Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю являє собою суму амортизації. Вказана сума амортизації підлягає відображенню у звіті про сукупні доходи (звіті про фінансові результати), у складі прибутків та збитків протягом усього періоду погашення заборгованості.

Станом на 31.12.2024 р. первісна вартість даної дебіторської заборгованості становить 2 014 тис. грн., амортизована вартість – 1 775 тис. грн.

Витрати, визнані за 2024 рік в зв'язку із дисконтуванням – 239 тис. грн., доходи, визнані за 2024 рік у зв'язку із дисконтуванням – відсутні.

Ставка і сума дисконтування визначалась за договором окремо, фактично застосована ставка дисконтування становить 13,5%.

- ДП «Поліграфічний комбінат «Зоря», згідно Договору купівлі- продажу фінансових інструментів № БВ-28/24 від 06.11.2024 року, за первісною вартістю в сумі – 1 000 тис. грн., термін погашення до 06.05.2025 року

Щодо грошових коштів

Щодо грошових коштів, розміщених по поточному та депозитному рахунку в АТ «Універсалбанк» (код банку 322001), кредитний ризик визначено Товариством як низький.

24.09.2024 року Рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг» було прийнято рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на поточному рахунку в АТ «Універсалбанк» були враховані, в першу чергу, дані НБУ та Рейтингового агентства «Кредит-Рейтинг» (Свідоцтво НКЦПФР про включення до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств №6 від 10.04.2012). Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР (<https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/>) АТ «Універсал Банк» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA (http://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/91/), прогноз «стабільний».

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. «Стабільний» прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Щодо іншої дебіторської заборгованості

Протягом звітної періоду 2024 року, покупці та постачальники Товариства своєчасно погашали аванси і виконували роботи і послуги, тому доступна інформація про неспроможність контрагентів Товариства виконати боргові зобов'язання відсутня, тобто кредитний ризик на діяльність Товариства суттєво не впливає.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;

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

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

7.4. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;

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

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

Станом на 31.12.2024 року власний капітал Товариства становить 38 033 тис. грн., і складається з зареєстрованого статутного (оплаченого) капіталу 37 165 тис. грн., резервного капіталу 949 тис. грн. та непокритого збитку 81 тис. грн.

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1221 від 29.09.2022р. щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, Товариство розраховує норматив ліквідності активів та враховує такі показники:

1) грошові кошти, що включають кошти Товариства на поточних рахунках та депозити в банках;

2) зобов'язання, що включають суму підсумків II та III розділів пасиву Балансу;

- 3) мінімальний розмір ліквідного капіталу, встановлений законодавством для відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, підставою на проведення якого має установа;
- 4) норматив ліквідності, нормативне значення якого на 31.12.2024 рік становить $\geq 0,5$.

Станом на 31.12.2024 року розрахунок нормативу ліквідності має такі показники:

Сума грошових коштів – 2 200 501,49 грн.,
Зобов'язання – 49 745,71 грн.,
ПК мінімальний розмір – 4 000 000,00 грн.,
Норматив ліквідності – 0,5377

8. Події після звітного періоду

Датою затвердження даної річної фінансової звітності до випуску є 03.02.2025 року.

Товариство продовжує знаходитись в нестабільному середовищі у зв'язку із вторгненням Російської Федерації на територію України 24 лютого 2022 року, який не можливо прорахувати як вплив на фінансову звітність. Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Події після звітного періоду, які свідчать про умови, що виникли після дати закінчення звітного періоду та вимагають розкриття, не відбувалося.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Кобець Н.А.

Шамрай С.О.

Прошнуровано, пронумеровано та
скріплено печаткою: 18 сторінок
Звіту незалежного аудитора та
63 сторінки Звітності з Примітками
Аудитор – Куліченко О.В.

