

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 Р.
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГРЮНВАЛЬД ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»**

1. Інформація про компанію з управління активами

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГРЮНВАЛЬД ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (надалі в тексті «Товариство») зареєстроване в Україні 18 червня 2013 року відповідно до чинного законодавства України. Номер запису в ЄДР 1 415 102 0000 029580.

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГРЮНВАЛЬД ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ».

Скорочене найменування: ТОВ «КУА «ГРЮНВАЛЬД ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

Код ЄДРПОУ: 38764421

Місцезнаходження Товариства:

79026, Україна, м. Львів, вул. Стрийська, будинок 33.

Сторінка в Інтернеті – <https://www.grunwald.com.ua/>

Адреса електронної пошти – amc@grunwald.com.ua.

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

У звітному періоді Товариство здійснювало управління активами корпоративних фондів:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АКОРД»;

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДЖАЯ СЕКЬЮРЕД ІНВЕСТМЕНТС»;

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МАУНА-КЕА СЕКЬЮРЕД ІНВЕСТМЕНТС»;

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КУБ»;

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛАРГО» ;

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПАЛЕРМО»;

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КВАЛІФІКОВАНИЙ ЗАКРИТИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АСГАРД КАПІТАЛ» ;

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «НОВЕЛЕКС ФІНАНС»;

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОКЛЕНД»;

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРІСОРТ»;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «УНІВЕРСАЛ ФІНАНС»;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛІБЕРТІ»;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГАЛІТ»;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СОТА КЕПІТАЛ» (з 19.01.2023 р.);
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МАКРОС» (з 17.02.2023 р.);
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДІСТРІКТ» (з 01.03.2023 р.);
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «РІЧЛЕНД» (з 17.03.2023 р.);
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІКЕЛОН» (з 09.05.2023 р.);
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЄВРОТЕК ІНВЕСТ» (з 19.05.2023 р.);
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЕМІЛІ» (з 06.07.2023 р.);
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМА ІНВЕСТ ГРУП» (з 16.10.2023 р.);
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВНВ» (з 01.11.2023 р.);
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СТОУН ГРУП» (з 10.11.2023 р.);
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КНЯЖИЙ КАПІТАЛ» (з 29.11.2023 р.);
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕСТОН» (з 18.12.2023 р.).

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КЛЕЙТОН» (з 29.12.2023 р.).

Товариство має такі ліцензії і свідоцтва:

- Ліцензія серія АЕ № 286910, видана НКЦПФР – 08.07.2014 р., на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), строк дії ліцензії необмежений;
- Свідоцтво № 2219, видане НКЦПФР 04.08.2014 р. про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів

Кількість працівників станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року складала 8 та 12 осіб, відповідно.

Посадовими особами, відповідальними за ведення фінансово-господарської діяльності є:

- Добровольська Наталія Миколаївна (обрана на посаду директора згідно з рішенням учасника № 19/11/20 від 19.11.2020 р., призначена на посаду директора з 23.11.2020 р. згідно наказу № 27-к від 23.11.2020 р.).
- Гришко Наталія Романівна (призначена на посаду головного бухгалтера згідно наказу № 37-к від 30.07.2021 р.).

На дату перевірки частка держави в статутному капіталі Товариства відсутня. Випадків ведення позастатутної діяльності не встановлено.

Відокремлені підрозділи у Товариства (філії та представництва) відсутні.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року учасниками Товариства були:

Учасники Товариства:	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
Добровольський Павло Михайлович	100,00	100,00
Всього	100,0	100,0

1.1. Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також за розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідні заходи щодо збереження активів

Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2023 року, є МСФЗ, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній станом на 31 грудня 2023 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.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

На звітну дату такі стандарти та рекомендації були випущені, але не набрали чинності та наберуть чинності у майбутньому. Товариство має намір застосувати ці стандарти з дати введення їх в дію.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок та нових МСФЗ на фінансову звітність
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами», продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.	01 січня 2024 року	Передбачається не значний вплив

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок та нових МСФЗ на фінансову звітність
	<p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8, до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>		
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p>	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт «Довгострокові зобов'язання з певними умовами», який вніс зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату.</p>	<p>01 січня 2024 року</p>	<p>Передбачається не значний вплив</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок та нових МСФЗ на фінансову звітність
	<p>Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти»: Подання». Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>		
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості»	<p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.</p> <p>Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою. 	01 січня 2025 року	Дозволено

Товариство оцінює вплив нових стандартів на його фінансову звітність.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, яка є національною валютою України – гривня (грн), складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

24 лютого 2022 року росія розпочала широкомасштабне вторгнення на територію незалежної України, завдавши серію ракетних ударів та активізувавши наземний наступ як зі сторони спільного кордону, так і з території білорусі й анексованого Криму. У зв'язку із цим Указом Президента України № 64/2022 з 5.30 ранку 24 лютого 2022 року було введено воєнний стан на всій території України. Запровадження воєнного стану в Україні з 24.02.2022 р. було вимушеною правовою відповіддю на військову агресію сусідньої країни. Воєнний стан містить низку базових вимог до фізичних та юридичних осіб, а також може чинити вплив на права й свободи громадян і бізнесу. Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні може призвести до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності підприємств виконувати свої поточні зобов'язання, дотримуватися кредитних графіків й у цілому продовжувати своє функціонування.

Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Однак, управлінський персонал Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність Товариства, хоча Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в росії, білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану в умовах складної політичної ситуації, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою

діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

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

2.5. Суттєвість та групування

На доречність інформації впливає її відповідність та суттєвість. Інформація вважається суттєвою, якщо її опущення або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на підставі фінансової звітності. Суттєвість оцінюється в конкретних умовах значущості інформації в залежності від величини об'єкта, що оцінюється і допустимості помилки. Таким чином, суттєвість показує поріг від точки обліку і не є основною якісною характеристикою, яку повинна мати інформація, для того щоб бути корисною.

Відповідно до облікової політики Товариство визначає наступні розміри суттєвості:

- відображення статей фінансової звітності – 1000,00 грн.;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу) – 3 % від валюти балансу;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих видів доходів та витрат) – 1 % від чистого прибутку (збитку) Товариства;
- проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обміну не повинна перевищувати 4 %;
- визначення подібних активів – різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 4 %;
- проведення дисконтування фінансових активів і фінансових зобов'язань – різниця між дисконтованою і недисконтованою сумами повинна перевищувати 5 %.

Для кожного із звітів фінансової звітності обирається окрема база визначення кількісних критеріїв і якісних ознак суттєвості статей фінансової звітності і діапазон кількісних критеріїв, зокрема:

- для статей балансу – базою є сума підсумку балансу, кількісний критерій суттєвості визначається не більше 1 % від бази;
- для статей звіту про фінансові результати – базою є сума чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт і послуг) із визначенням кількісного критерію суттєвості у розмірі не більш 1 % від бази;
- для статей звіту про рух грошових коштів – базою є сума чистого руху грошових коштів від операційної діяльності із визначенням кількісного критерію суттєвості не більш 1 % від бази;
- для статей звіту про зміни у власному капіталі – базою є розмір власного капіталу підприємства із визначенням кількісного критерію суттєвості не більше 1 % від бази.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 17 січня 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.7. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік з 01 січня по 31 грудня 2023 року.

3. Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі справедливої вартості з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості.

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, а також нових Концептуальних основ.

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.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Звіт про фінансові результати надає також розшифровку витрат за елементами, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків.

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.

Звіт щодо стану власного капіталу Товариства, його відповідності основним функціям – фінансування та забезпечення ліквідності Товариства протягом звітного періоду – відображається в звіті про власний капітал.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан Товариства тоді й лише тоді, коли Товариство стає стороною договірних положень щодо інструмента. За строком виконання зобов'язань фінансові активи Товариство класифікує наступним чином: короткострокові (поточні) – до одного року, довгострокові – більше одного року.

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- (а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- (б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- (а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
- (б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

(б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

(а) фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

(б) фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.

(в) договорів фінансової гарантії. Після первісного визнання емітент такого договору (якщо не застосовується підпункт (а) або (б) надалі оцінює його за більшою з таких сум:

- (і) сумою резерву під збитки, і
- (іі) первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу.

(г) зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової. Емітент такого зобов'язання надалі оцінює його за більшою з таких сум:

- (і) сумою резерву під збитки, і
- (іі) первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

(г) умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу. Така умовна компенсація надалі оцінюється за справедливою вартістю з визнанням змін у прибутку або збитку.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства представлені грошовими коштами та їхніми еквівалентами, дебіторською та кредиторською заборгованостями. Після первинного визнання дебіторська і кредиторська заборгованості оцінюються за амортизованою вартістю.

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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 проводяться в національній валюті та в іноземній валютах.

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.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення Національним банком України (надалі в тексті – НБУ) у 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.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є виключно виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

При застосуванні методу ефективного відсотка Товариство визначає винагороди, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом. Опис винагород за фінансові послуги може не відображати характеру та суті наданих послуг. Винагороди, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом, розглядаються як коригування ефективної ставки відсотка, якщо фінансовий інструмент не оцінюється за справедливою вартістю, з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку. У таких випадках винагороди визнаються як дохід або витрати при первісному визнанні інструмента.

При застосуванні методу ефективного відсотка Товариство здійснює амортизацію будь-яких комісій і платежів, що були сплачені або одержані, витрат на операцію, а також інших премій або дисконтів, які включено до розрахунку ефективної ставки відсотка за очікуваний строк дії фінансового інструмента. Водночас, коротший період застосовується в тому випадку, коли саме з ним пов'язані комісії, сплачені або одержані платежі, здійсненні витрати на операцію або розраховані премії або дисконту.

Товариство оцінює станом на кожен звітну дату резерву 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.

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). Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати суб'єктові господарювання згідно з договором і грошовими потоками, одержання яких цей суб'єкт господарювання очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли суб'єкт господарювання очікує одержання платежу в повному обсязі, але не пізніше договірного строку його сплати.

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. Згідно параграфу 5.5.37 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» при визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було

з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

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

У своїй роботі Товариство застосовує для оцінювання очікуваних кредитних збитків практичні прийоми, що відповідають принципам, наведеним у пункті 5.5.17 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків.

Товариство виділяє наступні стадії життєвого циклу боргового фінансового активу:

1. Низький кредитний ризик (немає підозр в тому, що борг буде непогашеним):

- позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;

- несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

2. Значне збільшення кредитного ризику під впливом зовнішніх обставин (між датою визнання і датою оцінки):

- значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют);

- значна зміна кредитного рейтингу (зовнішнього або внутрішнього) фінансового інструмента або позичальника.

3. Кредитно-знецінений фінансовий актив:

- значні фінансові труднощі позичальника;

- порушення умов договору (дефолт або прострочення платежу);

- поява ймовірності банкрутства або реорганізації позичальника;

- зміна істотних умов в разі випуску інструменту в поточних умовах;

- істотне збільшення кредитного ризику по інших інструментах позичальника;

- зміни критеріїв моніторингу (наприклад, включення в «список під наглядом»);

- реструктуризація Товариством заборгованості на умовах, які Товариство не розглядав б за інших обставин;

- виникнення ймовірності банкрутства чи фінансової реорганізації боржника;

- зникнення активного ринку для цінного паперу у зв'язку з фінансовими труднощами;

- зниження суми очікуваних майбутніх грошових потоків;

- національні або місцеві економічні умови.

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим, коли відбувається одна чи кілька подій, що чинять негативний вплив на розрахункові майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

Товариство виділяє наступні правила розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків на кожній стадії:

- на I стадії аналізується 12 місяців та оцінюється ризик настання дефолту, а розраховується резерв для всього життєвого циклу. Резерв очікуваних кредитних збитків розраховується як: Дисконтовані грошові потоки * договірні грошові потоки – Дисконтовані грошові потоки * очікувані грошові потоки (з урахуванням ймовірності);

- на II стадії – здійснюється аналіз всього життєвого циклу фінансового інструменту. Резерв очікуваних кредитних збитків розраховується як: Дисконтовані грошові потоки * договірні грошові потоки – Дисконтовані грошові потоки * очікувані грошові потоки (з урахуванням ймовірності);

- на III стадії – здійснюється аналіз всього життєвого циклу фінансового інструменту. Резерв очікуваних кредитних збитків рівний: Валова балансова вартість (без урахування резерву) – Дисконтовані грошові потоки * очікувані грошові потоки.

Для дебіторської заборгованості, яка знаходиться на I стадії життєвого циклу очікувані грошові потоки приймаються такими, що дорівнюють «0» за винятком випадків, коли є обґрунтовані докази зворотного. Товариство підходить узагальнено до розрахунку резервів очікуваних кредитних збитків для I стадії (коли відсутні ознаки значного збільшення кредитного ризику чи дефолту, які характерні для II та III стадії) – ймовірність настання дефолту дорівнює 0,01 %.

Якщо борговий інструмент знаходиться на II стадії життєвого циклу (присутнє значне збільшення кредитного ризику) Товариство застосовує індивідуальний підхід для розрахунку очікуваних кредитних збитків та ймовірність настання дефолту набуває різних значень, а саме:

- прострочка оплати більш ніж на 30 днів – 10-20%;
- значна або очікувана зміна результатів операційної діяльності дебітора – 20-30%;
- значна міна кредитного рейтингу дебітора (більше 10% від значення за попередній звітний період) – 20-30%;
- існуюча або прогнозована несприятлива зміна технологічних, економічних, юридичних, політичних та інших умов, які можуть вплинути на платоспроможність дебітора – 30-40%;
- значна зміна курсів валют (для дебіторської заборгованості у валюті) (більше ніж 10% від значення за попередній звітний період) – 40-50%;
- значна зміна зовнішніх процентних ставок (більше 10% від значення за попередній період – 40-50%).

III стадія життєвого циклу боргового інструменту оцінюються таким чином:

- прострочка оплати більш ніж на 90 днів – 60-70%;
- малоімовірно, що зобов'язання контрагента перед Товариством будуть погашені у повному обсязі – 80%;
- початок судового провадження, ліквідації або процедури банкрутства контрагента - 90-100%.

Товариство визнає резерв очікуваних кредитних збитків в сумі резервів по кожній стадії життєвого циклу.

Товариство може застосовувати спрощення практичного характеру для оцінювання очікуваних кредитних збитків. Якщо сума дебіторської заборгованості становить не більше ніж 5-8 % від валюти балансу, резерв розраховується в сумі що становить 0,5 % від суми боргу.

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Для оцінювання кредитних збитків за депозитами Товариство використовує диверсифікацію за строками розміщення депозитів, рейтингом банків за ступенем надійності, отриману з відкритих джерел, інформацію щодо банківської установи, опубліковану на сайті НБУ, рейтингових агентств.

3.3.4. Дебіторська заборгованість

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

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

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

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

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

Усі активи та зобов'язання розподілені на категорії в межах ієрархії справедливої вартості, яку можна описати на основі найнижчих рівнів вхідних даних, які є важливими для оцінки справедливої вартості загалом:

1 рівень – ціни котирування (некориговані), на активному ринку для ідентичних активів або зобов'язань.

2 рівень – методики оцінки, для яких найнижчий рівень вхідних даних, який є важливим для оцінки справедливої вартості, піддається спостереженню, прямо або опосередковано.

3 рівень – методики оцінки, для яких найнижчий рівень вхідних даних, який є важливим для оцінки справедливої вартості, не піддається спостереженню.

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

3.3.6. Зобов'язання та кредиторська заборгованість

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 первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.7. 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.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливу вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів. Товариство здійснило оцінку основних засобів за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ (01 січня 2014 року) та використовує цю справедливу вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату.

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

3.4.2. Подальші витрати

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

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

- машини та обладнання - 5-33 %
- інші - 14-50 %

Амортизація МНМА нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 % його вартості.

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

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням таких щорічних норм: 10 %-50 %. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітний 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 «Основні засоби». Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

3.6. Облікові політики щодо оренди

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда.

Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Фінансова оренда – це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів. Товариство може не застосовувати ці вимоги до короткострокової оренди та оренди, за якою базовий актив є малоцінним, при цьому орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або іншій систематичній основі.

Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору оренди нежитлового приміщення № 2022/09/01 від 01.09.2022 р. Строк дії договору до 31.03.2024 р.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого 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.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.8.2. Виплати працівникам та пенсійні зобов'язання

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

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду.

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

3.9.1. Доходи та витрати

Дохід – це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

Визнання доходу відбувається одночасно з:

- первісним визнанням активу чи збільшенням балансової вартості активу;
- припиненням визнання зобов'язання чи зменшенням балансової вартості зобов'язання.

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

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 «Дохід від договорів з клієнтами» використовує метод оцінювання прогресу за результатом. До методу оцінювання прогресу за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Застосовуючи метод вимірювання прогресу, Товариство виключає з оцінки прогресу будь-які товари чи послуги, контроль над якими суб'єкт господарювання не передав клієнтові та включає в оцінку прогресу будь-які товари чи послуги, контроль над якими суб'єкт господарювання передав клієнтові, задовольняючи це зобов'язання щодо виконання.

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:

- Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- 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;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- 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.

Витрати – це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

Визнання витрат відбувається одночасно з:

- первісним визнанням зобов'язання чи збільшенням балансової вартості зобов'язання; або
- припиненням визнання активу чи зменшенням балансової вартості активу.

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.

Товариство визнає як витрати у момент їх виникнення:

(а) загальні та адміністративні витрати (якщо ці витрати не є такими, що їх явно оплачує клієнт відповідно до договору; в цьому випадку суб'єкт господарювання оцінює ці витрати відповідно до пункту 97 МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»);

(б) вартість відходів, праці або інших ресурсів для виконання договору, які не були відображені в ціні договору;

(в) витрати, що відносяться до задоволених зобов'язань щодо виконання (або частково задоволених зобов'язань щодо виконання) в договорі (тобто витрати, які відносяться до минулої діяльності); і

(г) витрати, щодо яких суб'єкт господарювання не може визначити, чи відносяться витрати до незадоволених зобов'язань щодо виконання, чи до задоволених зобов'язань щодо виконання (або частково задоволених зобов'язань щодо виконання).

3.9.2. Умовні зобов'язання та активи

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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:

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу

контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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 Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. На думку Керівництва є прийнятним та необхідним залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів, де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також 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 цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є 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 зіставленням 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.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі

очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

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

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

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

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом тільки 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 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» 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
1	2	3	4
Грошові кошти	Первісна оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.	Ринковий	Офіційні курси НБУ.

1	2	3	4
Дебіторська заборгованість	Первісна здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки.
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. Дані про вчинені правочини поза фондовою біржою: вартість активів емітента (підприємства), його чисті активи, результати діяльності, група ризику.
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Довгострокові фінансові інвестиції (ОЗДП)	–	–	3 955	3955	3 955	3955	3 955	3 955
Інші необоротні активи	–	–	–	–	2 990	2 990	2 990	2 990
Грошові кошти	–	–	382	272	–	–	382	272
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	–	–	–	–	355	465	355	465

5.3. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 2-го рівня ієрархії

тис. грн.

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 2-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2022 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2023 р.	Примітка
Довгострокові фінансові інвестиції (ОЗДП)	3 955	-3 955 +3 955	3 955	ОЗДП, що були придбані у 2023 році подані у таблиці п. 6.7 Приміток.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

Показники	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	3 955	3 955	3 955	3 955
Інші необоротні активи	2 990	2 990	2 990	2 990
Грошові кошти	382	272	382	272
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	355	465	355	465

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

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

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2023 рік

Визнання доходів і витрат за звітний період Товариством відображено в Звіті про фінансові результати:

6.1. Дохід від реалізації, інший операційний дохід

Товариство складає Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за методом «Функцій витрат».

тис. грн.

Показники	2023	2022
Дохід від реалізації послуг з управління активів КІФ	9 006	4 419
Всього доходи від реалізації робіт, послуг	9 006	4 419
Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	-	41
Курсові різниці	-	83
Відсотки одержані	29	25
Інші операційні доходи	29	149

6.2. Адміністративні та інші операційні витрати

тис. грн.

Показники	2023	2022
Матеріальні витрати	247	-
Виплати працівникам	1 493	496
Відрахування на соціальні заходи	265	113
Амортизація	62	82
Послуги з обслуговування програмного забезпечення	715	530
Витрати на створення резерву відпусток	7	19
Витрати на інформаційно-консультаційні послуги	1 051	2 295
Витрати на оренду	1 158	489
Витрати на послуги банку	2	10
Витрати на аудиторські послуги	45	35
Витрати на послуги зв'язку	5	7
Витрати на навчання / сертифікацію фахівців фондового ринку	18	13
Витрати на послуги нотаріусу	-	3
Витрати на юридичні послуги	2 256	137
Суми членських внесків до УАІБ	40	30
Всього адміністративні витрати	7 364	4 259
Інші операційні витрати (витрат на соціальне забезпечення)	-	13
Курсові різниці	-	53
Інші операційні витрати	-	66

6.3. Інші доходи та витрати

тис. грн.

Показники	2023	2022
Інші витрати	4 005	-
Витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості	50	-
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	3 955	-
Інші доходи	3 277	
Доходи від реалізації фінансових інвестицій	3 277	-

6.4. Податок на прибуток

Основні компоненти статей з податку на прибуток Товариства за звітний період:

тис. грн.

Показники	2023	2022
Дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку	12 283	4 568
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток або збиток), визначений у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (+,-)	943	243
Об'єкт оподаткування	943	243
Податкова ставка	18 %	18 %
Сума податку на прибуток	169	44

Товариство розраховує податок на прибуток відповідно до вимог Податкового кодексу України. Товариство звертає увагу, що відповідно до ст. 134.1.1 Податкового кодексу України об'єктом оподаткування є прибуток Товариства, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до

оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень цього Кодексу.

Товариство у 2023 році не коригувало фінансовий результат на такі різниці, бо відповідно до ст. 134.1.1 Податкового кодексу України, було прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування.

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 р.

Станом на 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. в складі активів та пасивів Товариства обліковуються:

6.5. Основні засоби

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року у складі основних засобів Товариства відсутні:

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- основні засоби оформлені у заставу;
- основні засоби, що тимчасово не використовуються (знаходяться на консервації, реконструкції тощо);
- збільшення або зменшення основних засобів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Основні засоби відображаються Товариством за первісною вартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

тис. грн.

За історичною вартістю	Машини та обладнання	Всього
За первісною вартістю		
31 грудня 2022 року	252	252
Надходження	25	25
Вибуття	-	-
31 грудня 2023 року	277	277
Накопичена амортизація		
31 грудня 2022 року	92	92
Нарахування за рік	62	62
Зменшення корисності	-	-
Вибуття	-	-
31 грудня 2023 року	154	154
Чиста балансова вартість		
31 грудня 2022 року	160	160
31 грудня 2023 року	123	123

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

Станом на 31.12.2023 р., 31.12.2022 р. на балансі Товариства обліковувалися довгострокові фінансові інвестиції.

Найменування показника	31.12.2022	31.12.2023
Довгострокові фінансові інвестиції (ОЗДП)	3 955	3 955

Станом на 31.12.2023 р. на балансі Товариства обліковувалися облігації зовнішньої державної позики XS1303921487 номіналом 1000 дол. США у кількості 113 шт. та XS1303921214 номіналом 1000 дол. США у кількості 125 шт.

Облігації зовнішньої державної позики	Термін погашення	Відсоткова ставка (номінальний рівень), %	31 грудня 2022, тис. грн.	31 грудня 2023, тис. грн.
ОЗДП XS1303921487	01.09.2025	7,75	3 955	1 867
ОЗДП XS1303921214	01.09.2024	7,75	-	2 088
Всього:	X	X	3 955	3 955

Дані цінні папери мають характеристику середньострокових в іноземній валюті та мають рейтинг CCC, CCC+ з прогнозом стабільний та позитивний (більш детальний аналіз наведено у примітці 7.3.1). Очікуваний кредитний збиток Товариство визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

Облігації зовнішньої державної позики характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за ринковою вартістю. Міністерство фінансів України гарантує своєчасне погашення та виплату за облігаціями внутрішнього державного боргу відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень.

6.7. Інші необоротні активи

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року на балансі Товариства обліковувались інші необоротні активи (квартира та нежитлове приміщення).

тис. грн.

Найменування	Станом на	
	31.12.2022	31.12.2023
Квартира, м. Львів, вул. Бойківська, будинок 1	2 400	2 400
Нежитлове приміщення, гараж (машино-місце) № 16, м. Львів, вул. Бойківська, будинок 1	590	590
Разом	2 990	2 990

Квартира (м. Львів, вул. Бойківська, будинок 1) була придбана згідно договору купівлі-продажу квартири від 12.10.2021 р. та нежитлове приміщення (гараж (машино-місце) № 16, м. Львів, вул. Бойківська, будинок 1) було придбане згідно договору купівлі-продажу квартири від 12.10.2021 р.

6.8. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Дебіторська заборгованість

тис. грн.

Склад дебіторської заборгованості	Станом на	
	31.12.2022	31.12.2023
1	2	3
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	465	355

1	2	3
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	992
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	-	(50)
Балансова вартість всього:	465	1 297

Дебіторська заборгованість за виданими авансами є короткостроковою. Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу до контрагенту.

У складі дебіторської заборгованості за виданими авансами Товариства обліковується заборгованість на суму 355 тис. грн., у тому числі: на суму 110 тис. грн. за договором про надання юридичних послуг № 11/10/21 від 11.10.2021 р., на суму 150 тис. грн за договором про надання юридичних послуг № 18/07/23 від 18.07.2023 р. та на суму 95 тис. грн. за Договором про надання консультаційних послуг з питань оподаткування та бухгалтерських послуг № 29/12-21 від 29.12.2021 р.

Інша поточна дебіторська заборгованість складається з короткострокової дебіторської заборгованості фізичної особи Добровольського Павла Михайловича на суму 992 тис. грн. (Договір позики № 26/07-2022/ФДП від 26.07.2022 р.).

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків у Товаристві:

тис. грн.

Резерв під збитки що оцінюються в сумі, яка дорівнює:	Станом на		Причини змін
	31.12.2022	31.12.2023	
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, в т.ч.: за дебіторською заборгованістю	-	50	Зміни в кредитному ризику

6.9. Грошові кошти та їх еквіваленти

тис. грн.

Показники	Станом на	
	31.12.2022	31.12.2023
Поточний рахунок в банку	272	382
Всього	272	382

Поточний рахунок відкритий у АТ «РВС БАНК» у гривні. Залишок коштів станом на 31.12.2023 р. складає 382 108,89 грн.

За проведеним аналізом керівництвом Товариства кредитного рейтингу банківської установи встановлено, що АТ «РВС БАНК» характеризуються дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Розкриття інформації щодо надійності банку наведено у пункті 7.3.1 цих Приміток.

6.10. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року зареєстрований та сплачений капітал складав 7 500 тис. грн.

Складові власного капіталу	Станом на	
	31.12.2022	31.12.2023
Статутний капітал	7 500	7 500
Резервний капітал	19	29
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	257	1 021
Всього власний капітал	7 776	8 550

Відповідно до статуту Товариства, що затверджений протоколом загальних зборів учасників Товариства (протокол № 24/06-20-2 від 24.06.2020 р.) частина прибутку звітного року в розмірі не менше ніж 5 % направляється до резервного фонду. У 2023 році до резервного фонду було відраховано 10 тис. грн., за результатами діяльності у 2022 році, фінансовий результат становив 199 тис грн. Станом на 31.12.2023 р. резервний фонд становить 29 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 р. нерозподілений прибуток становив 259 тис. грн., станом на 31.12.2023 р. нерозподілений прибуток становить 1 021 тис. грн.

6.11. Короткострокові забезпечення

тис. грн.

Показники	Станом на	
	31.12.2022	31.12.2023
Резерв відпусток	22	28
Разом	25	28

Станом на 31.12.2022 р. резерв виплати відпусток складав 25 тис. грн. Станом на 31.12.2023 р. резерв виплати відпусток складає 28 тис. грн.

Суми створених забезпечень використовуються лише для погашення витрат на виплату відпусток, для яких вони були створені, тобто забезпечення має цільовий характер.

6.12. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

тис. грн.

Показники	Станом на	
	31.12.2022	31.12.2023
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	44	169
Всього	44	169

Станом на 31.12.2022 р., 31.12.2023 р. до поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом входить заборгованість з податку на прибуток.

Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік

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

тис. грн.

Показники	2023 рік	2022 рік
1	2	3
Надходження від:		

1	2	3
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	9 006	4 419
Цільового фінансування	-	27
Надходження від повернення авансів	20	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	30	25
Інші надходження	-	164
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(6 390)	(4 902)
Праці	(989)	(406)
Відрахування на соціальні заходи	(265)	(113)
Зобов'язання із податків і зборів:	(293)	(147)
Зобов'язання з податку на прибуток	(44)	(48)
Зобов'язання з інших податків і зборів	(249)	(99)
Витрачання на оплату авансів	(2)	-
Інші витрачання	(15)	(96)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	1 102	(1 029)
Інші надходження	678	690
Інші витрачання	(1670)	(690)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	(992)	-
Чистий рух коштів за звітний період	110	-1029
Залишок коштів на початок року	272	1313
Вплив змін валютних курсів на залишок коштів	-	-12
Залишок коштів на кінець року	382	272

Станом на 31.12.2023 р. залишок грошових коштів в розмірі 382 тис. грн. розміщено на поточному рахунку в АТ «РВС БАНК».

Звіт про власний капітал за 2023 рік

Облік статутного капіталу та нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства України. Вартість статей власного капіталу, яка відображена у звіті про власний капітал відповідає балансу (звіту про фінансовий стан) та статутним документам Товариства:

Статутний капітал станом на 31.12.2021 р. становить 7 500 тис. грн., сформований відповідно до вимог законодавства України.

Резервний капітал станом на 31.12.2021 р. становить 8 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2021 р. становить 69 тис. грн.

Розмір власного капіталу станом на 31.12.2021 р. складає 7 577 тис. грн.

Чистий прибуток за 2022 р. – 199 тис. грн.

Відрахування до резервного фонду у 2022 р. – 11 тис. грн.

Статутний капітал станом на 31.12.2022 р. становить 7 500 тис. грн., сформований відповідно до вимог законодавства України.

Резервний капітал станом на 31.12.2022 р. становить 19 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2022 р. становить 257 тис. грн.

Розмір власного капіталу станом на 31.12.2022 р. складає 7 776 тис. грн.

Чистий прибуток за 2023 р. – 774 тис. грн.

Відрахування до резервного фонду у 2023 р. – 10 тис. грн.

Статутний капітал станом на 31.12.2023 р. становить 7 500 тис. грн., сформований відповідно до вимог законодавства України.

Резервний капітал станом на 31.12.2023 р. становить 29 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2023 р. становить 1 021 тис. грн.

Розмір власного капіталу станом на 31.12.2023 р. складає 8 550 тис. грн.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Проти Товариства клієнтами не подані судові позови

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

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. Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена на протязі 12 місяців, вона є короткострокова, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить розрахований в сумі 50 тис. грн.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

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

Інформація про асоційованих осіб фізичної особи – власника прямої істотної участі у Товаристві.

№	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи – власника з істотною участю у Товаристві	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) асоційованої особи фізичної особи – власника з прямою істотною участю у Товаристві	Реєстраційний номер облікової картки платника податку або серія (за наявності) та номер паспорта асоційованої особи	Ступінь родинного зв'язку згідно з терміном «асоційовані особи»	Повне найменування юридичної особи, де асоційована особа фізичної особи – прямого власника з істотною участю у Товаристві працює або має частку у статутному капіталі 10 і більше відсотків	Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, код LEI (за наявності)	Символ юридичної особи	Частка у статутному капіталі юридичної особи асоційованої особи – прямого власника з істотною участю у Товаристві	Посада, яку займає в юридичній особі асоційована особа прямого власника з істотною участю у Товаристві
1	Добровольський Павло Михайлович	Добровольська Наталя Миколаївна	2980601585	чоловік та дружина	Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГРЮНВАЛЬД ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»	38764421	КУА	0 %	Директор

До провідного управлінського персоналу відносяться директор та головний бухгалтер Товариства. Заробітна плата керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р. нарахована у сумі 434 тис. грн., і виплачена вчасно, за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р. нарахована у сумі 212 тис. грн. і виплачена вчасно.

У звітному періоді крім нарахування заробітної плати провідному управлінському персоналу, у Товаристві були наступні операції з пов'язаними особами:

- купівля облігацій зовнішніх державних позик України згідно договорів купівлі-продажу фінансових інструментів № БВ-23/1115/3 та № БВ-23/1115/4 від 15.11.2023 р. Більш детальна інформація про придбання ОЗДП розкрита у п. 6.6 Приміток;

- надання поворотної фінансової допомоги єдиному учаснику Добровольському П. М. Більш детальна інформація про надання поворотної фінансової допомоги розкрита у п. 6.8 Приміток.

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 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 задалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

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

7.3.1. Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство 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 та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Управління кредитним ризиком, обумовленим залишками коштів на рахунках у банках та фінансових організаціях, здійснюється у відповідності з рішеннями органів управління Товариства. Надлишки коштів інвестуються лише в затверджених контрагентів і в рамках кредитних лімітів, встановлених для кожного контрагента. Кредитні ліміти, встановлені для контрагентів щоквартально аналізуються Товариством і можуть бути змінені протягом року. Ліміти встановлюються з метою мінімізації концентрації ризиків і, таким чином, зменшують фінансові збитки, що виникають в результаті потенційного банкрутства контрагента.

Станом на 31.12.2023 р. кредитний ризик є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. Зокрема, при визначенні рівня кредитного ризику фінансових активів, у вигляді грошових коштів, що знаходяться на поточному рахунку в АТ «РВС БАНК» (МФО 339072), в розмірі 382 тис. грн. та оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, враховувався кредитний рейтинг банківської установи, підтверджений Національним рейтинговим агентством «Рюрік» 29.06.2023 р. (<https://rurik.com.ua/documents/visnovki/RWSBK-KRP-008-ON-visnovok.pdf>). Рішенням рейтингового комітету Національного рейтингового агентства «Рюрік» було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг АТ «РВС БАНК» за національною шкалою на рівні uaAAA інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «в розвитку». Національне рейтингове агентство «Рюрік» внесене в Державний реєстр уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР.

Щодо облігацій зовнішньої державної позики

В наявності у Товариства є облігації зовнішньої державної позики з міжнародним ідентифікаційним номером XS1303921487 номіналом 1000 дол. США у кількості 113 шт та XS1303921214 номіналом 1000 дол. США у кількості 125 шт., номінальний рівень дохідності 7,75 %.

Активи вразливі до кредитного ризику	31.12.2023 р.	Частка від активів, %
Довгострокові фінансові інвестиції (ОЗДП) (ISIN: XS1303921487)	1 867	21,34%
Довгострокові фінансові інвестиції (ОЗДП) (ISIN: XS1303921214)	2 088	23,87%

На сайті Міністерства фінансів України оприлюднена інформація щодо: процедури випуску, ОЗДП, що перебувають в обігу та проспекту емісії (<https://mof.gov.ua/uk/ozdp>). На даний час в Україні діють чотири рейтингові міжнародні компанії: «Fitch Ratings» (Fitch), «Standart & Poor's (S&P)», «Moody's Investors Service» (Moody's), «Rating and Investment Information, Inc.» (R&I) які визначають кредитні рейтинги боргових зобов'язань України.

За опублікованими даними вище зазначених рейтингових компаній, оприлюднених на сайті Міністерства фінансів України станом на 8 грудня 2023 року, кредитні рейтинги боргових зобов'язань є наступними (https://mof.gov.ua/uk/credit_ratings_2019-345):

Рейтингове агентство	Рейтинг боргових зобов'язань в іноземній валюті		Рейтинг боргових зобов'язань в національній валюті		Прогноз	Дата рейтингової дії
	Довгострокові зобов'язання	Короткострокові зобов'язання	Довгострокові зобов'язання	Короткострокові зобов'язання		
«Fitch Ratings» (Fitch)	CC	C	CCC-	C		8 грудня 2023 р. – підтверджено рейтинг
«Standard & Poor's» (S&P)	CCC	C	CCC+	C	Негативний	8 вересня 2023 р. – підтверджено рейтинг
«Moody's Investors Service» (Moody's)	Ca	-	Ca	-	Стабільний	10 лютого 2023 р. – знижено рейтинг
Rating and Investment Information, Inc. (R&I)	CCC				Перегляд з можливим зниженням	27 липня 2022 р. – знижено рейтинг

Дані цінні папери мають характеристику довгострокових в іноземній валюті та мають рейтинг CCC+. CCC з прогнозом стабільний та перегляд.

Облігації зовнішньої державної позики характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за ринковою вартістю.

Міністерство фінансів гарантує своєчасне погашення та виплату за облігаціями внутрішнього державного боргу відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень.

На даний момент валютні ОЗДП є кращою альтернативою ніж депозити у валюті, оскільки мають вищий рівень дохідності.

Також для визначення впливу кредитного ризику на зміну справедливої вартості активів керівництво Товариства враховує вимоги Рішення НКЦПФР № 1597 від 01.01.2015 р. «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками». Згідно з вищезазначеним Положенням, грошові кошти, що знаходяться на поточному рахунку станом на 31.12.2023 р., віднесені до першої групи активів зі ступенем кредитного ризику 0 відсотків, поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023 р. віднесена до третьої групи зі ступенем кредитного ризику 50 відсотків.

Щодо позик

Станом на 31.12.2023 р. на балансі Товариства обліковується поворотна фінансова допомога, інформація щодо якої наведена у розділі 6.8 Приміток. За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи, затверджені в Товариства у межах системи управління ризиками, керівництво прийшло висновку про необхідність розрахунку очікуваного кредитного збитку у сумі 49 600,00 грн. За період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р. змін справедливої вартості фінансового активу, а саме справедливої вартості грошових коштів на поточному рахунку, не відбувалось.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить: встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах установи; диверсифікацію структури активів установи; аналіз платоспроможності контрагентів; здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

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

7.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

Але за період 01.01.2023 р.-31.12.2023 р. Товариство не мало таких активів, які інвестуються у фінансові інструменти, яким притаманний інший ціновий ризик.

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

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

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

Але за період 01.01.2023 р.-31.12.2023 р. валютні ризики у Товариства не виникали, у зв'язку з відсутністю фінансових інструментів, номінованих в іноземній валюті.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства як правило контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства також здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Але за період 01.01.-31.12.2023 р. Товариство не мало таких фінансових інструментів, які мали б відсотковий ризик.

7.3.3. Ризик ліквідності

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

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

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. 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.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Капітал Товариства станом на 31.12.2023 р. складається з власного капіталу в загальному обсязі 8 541 тис. грн., що включає в себе: статутний капітал в обсязі 7 500 тис. грн., нерозподілений прибуток 1 021 тис. грн., резервний капітал 29 тис. грн.

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 р. (з врахуванням змін) Товариство розраховує такі показники: розмір власних коштів, норматив достатності власних коштів, коефіцієнт покриття операційного ризику та коефіцієнт фінансової стійкості.

Показник	Розрахункове значення на 31.12.2023, грн.	Розрахункове значення на 31.12.2022, грн.	Норматив
розмір власних коштів	7 777 623,08	7 588 267,51	3 500 000 грн.
норматив достатності власних коштів	7,2785	7,1013	≥ 1
коефіцієнт покриття операційного ризику	25,6522	25,0277	≥ 1
коефіцієнт фінансової стійкості	0,9774	0,9981	$> 0,5$

7.5. Події після Балансу

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду». Коригуючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не коригуючі -- свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Після звітної дати не відбулося істотних подій, які суттєво впливають на розуміння фінансової звітності Товариства.

Директор

Головний бухгалтер



Добровольська Н. М.

Гришко Н. Р.

Згідно з вимогами статті 17 Закону України «Про бухгалтерський облік та звітність підприємств» бухгалтерський облік здійснюється на основі первинних документів, які мають бути оформлені відповідно до вимог цього Закону.

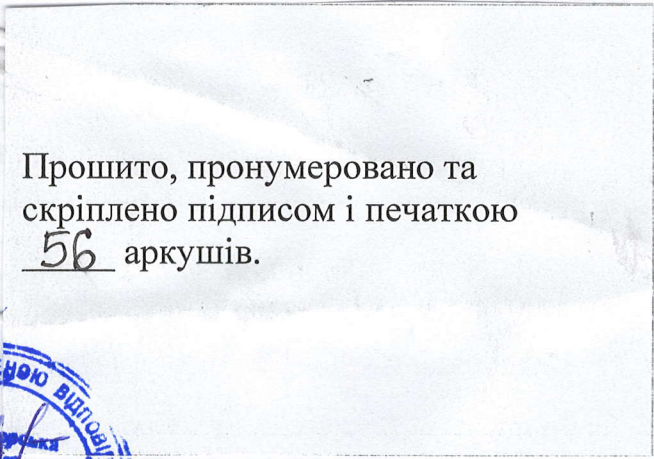
Відомості про результати обліку та звітності за період з 01.01.2012 по 31.12.2012 року надані у вигляді таблиць, що додаються до цього акту.

Користувачем цих даних є керівник підприємства, який зобов'язаний забезпечити їх достовірність та повноту. Підписаний акт є підтвердженням того, що дані надані у повній та достовірній формі.

Користувачем цих даних є керівник підприємства, який зобов'язаний забезпечити їх достовірність та повноту. Підписаний акт є підтвердженням того, що дані надані у повній та достовірній формі.

Відомості про результати обліку та звітності за період з 01.01.2012 по 31.12.2012 року надані у вигляді таблиць, що додаються до цього акту.

Назва	Значення	Відомості
1	2	3
4	5	6
7	8	9



Прошито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою 56 аркушів.



Добровірський Н.М.

Гришко Н.А.

Добровірський Н.М.

Гришко Н.А.