

**Звіт про прибутки та збитки
та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

Доходи / Витрати	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2024	2023
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Триваюча діяльність			
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7.1	5745	5389
Інші операційні доходи	7.2		
Адміністративні витрати	7.3	(5687)	(5044)
Інші операційні витрати	7.2	(288)	(292)
<i>Результат операційної діяльності</i>		-230	53
Фінансові доходи	7.4	200	153
Фінансові витрати	7.4	(-)	(3)
<i>Результат фінансової діяльності</i>		200	150
Інші доходи	7.5	30	-
Інші витрати	7.5	(-)	(21)
<i>Результат інвестиційної діяльності</i>		30	-
<i>Прибуток до оподаткування від триваючої діяльності</i>		-	182
Витрати з податку на прибуток	7.6	(-)	(33)
<i>Прибуток від триваючої діяльності</i>		-	149
Діяльність, що припиняється			
Прибуток/ (збиток) після оподаткування за звітний рік від припиненої діяльності		-	-
ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) після оподаткування за звітний рік		-	149
Інший сукупний прибуток		-	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		-	149

Генеральний директор

Назаренко О. В.

Головний бухгалтер

Мишанська Н. Д.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ та АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «СИНТАКС-ІНВЕСТ» (код 35133052)
(у тисячах гривень)

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року

Активи / Пасиви	Примітка	31 грудня 2024	31 грудня 2023
<i>I</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	7.7	6	1
Основні засоби	7.8	=	5
Актив у формі прав користування	7.8.1	-	-
Інвестиційна нерухомість	7.9	7825	7795
<i>Поточні активи</i>			
Виробничі запаси	7.10	-	5
Торговельна дебіторська заборгованість	7.11	1084	1027
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	7.11	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7.11	-	8
Інша дебіторська заборгованість	7.11	875	885
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.12	2158	2390
ВСЬОГО АКТИВИ		11948	12116
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	7.13	10027	10027
Резервний капітал	8.4	608	608
Нерозподілені прибутки	8.4	1246	1246
Всього капітал	7.19	11881	11881
<i>Довгострокові зобов'язання</i>			
Довгострокові кредити банків		-	-
Довгострокові зобов'язання з оренди	7.14	-	-
Всього довгострокові зобов'язання		-	-
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Короткострокові кредити банків		-	-
Поточна частина довгострокові зобов'язання з оренди	7.14	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		-	120
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7.16	-	33
Поточні забезпечення	7.15	49	70
Інші поточні забезпечення	7.16	18	12
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		67	235
Всього зобов'язання		67	235
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		11948	12116

Генеральний директор

Назаренко О. В.

Головний бухгалтер

Мишанська Н. Д.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ та АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «СИНТАКС-ІНВЕСТ» (код 35133052)
(у тисячах гривень)

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Зміни в капіталі	Прим.	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
<i>1</i>		<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Залишок на 31 грудня 2022 року	7.19	10027	599	1106	11732
Чистий прибуток (збиток)				149	149
Використання прибутку			9	(9)	-
Усього сукупний прибуток за рік			9	140	149
Залишок на 31 грудня 2023 року	7.19	10027	608	1246	11881
Чистий прибуток (збиток)			-	-	-
Використання прибутку			-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік			-	-	-
Залишок на 31 грудня 2024 року	7.19	10027	608	1246	11881

Генеральний директор

Назаренко О. В.

Головний бухгалтер

Мишанська Н. Д.

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Рух грошових коштів	Прим.	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2024	2023
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Операційна діяльність			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		5687	5276
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		-	-
Інші надходження (погашення позики)		127	14
<i>Витрачання на оплату:</i>			
товарів, робіт, послуг		(1418)	(1294)
праці		(2866)	(2354)
відрахувань на соціальні заходи		(752)	(605)
зобов'язань з податків та зборів		(784)	(623)
зобов'язань з податку на прибуток		(33)	(23)
зобов'язань з інших податків		(751)	(600)
авансів		()	()
цільових внесків		(298)	(302)
інші витрачання (оплати КУА за ІСІ: винагород депозитарію, аудиторів та інших обов'язкових платежів)		(136)	(140)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		-440	-28
Інвестиційна діяльність			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		-	1400
Надходження від отриманих відсотків		208	153
Інші надходження		-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		()	()
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		208	1553
Фінансова діяльність			
витрачання на сплату відсотків		(-)	(-)
інші витрачання		(-)	(-)
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-232	1525
Залишок коштів на початок періоду	7.12	2390	865
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на кінець періоду	7.12	2158	2390

Генеральний директор

Назаренко О. В.

Головний бухгалтер

Мишанська Н. Д.

Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ та АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «СИНТАКС-ІНВЕСТ» (далі – Товариство або Компанія) є юридичною особою, що створена відповідно законодавства України.

Місцезнаходження Товариства: м. Київ, вул. Кирилівська, 40, літера Д, офіс № 301.

Товариство не має у своєму складі дочірніх підприємств, представництв, філій та інших відокремлених структурних підрозділів. Змін в організаційній структурі Товариства в порівнянні з попереднім звітним періодом не відбувалося.

Основним видом діяльності Товариства є провадження діяльності з управління активами інституційних інвесторів (інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів), недержавних пенсійних фондів) та провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

У звітному періоді Товариство здійснювала управління активами 2-х пайових венчурних інвестиційних фондів, 5-ти корпоративних венчурних інвестиційних фондів та 3-х недержавних пенсійних фондів, а також адмініструвало 6 недержавних пенсійних фондів, а саме:

Перелік ІСІ, активи яких перебувають в управлінні компанії з управління активами на 31.12.2024	1) ПВІФ НВЗТ «Перша Житниця» (код ЄДРІСІ 233900) 2) ЗНВ ПФ «Т-Фінанс » (код ЄДРІСІ 23300341) 3) ПАТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Граніт-Інвест» (код ЄДРПОУ 33602663) 4) АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Алгоритм» (код ЄДРПОУ 41679371) 5) АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «АСЛ ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 43633082) 6) АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «СЕПО» (код ЄДРПОУ 43760364) 7) АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Сі. Ті. Ар.» (код ЄДРПОУ 43454837)
Перелік недержавних пенсійних фондів, активи яких перебувають в управлінні компанії з управління активами на 31.12.2024	1) Відкритий недержавний пенсійний фонд «Україна» (код ЄДРПОУ 33105154) 2) Непідприємницьке товариство «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Надія» (код ЄДРПОУ 33343518) 3) Непідприємницьке товариство «Недержавний професійний пенсійний фонд «Перший профспілковий» (код ЄДРПОУ 33602063)
Перелік недержавних пенсійних фондів, які мають діючий договір з адміністрування з	1) Відкритий недержавний пенсійний фонд «Україна» (код ЄДРПОУ 33105154)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ та АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «СИНТАКС-ІНВЕСТ» (код 35133052)
(у тисячах гривень)

адміністратором на 31.12.2024	2) Непідприємницьке товариство "Відкритий недержавний пенсійний фонд "Надія"(код ЄДРПОУ 33343518) 3) Непідприємницьке товариство "Недержавний професійний пенсійний фонд "Перший профспілковий" (код ЄДРПОУ 33602063) 4) Неприбуткова організація «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Довіра-Україна» (код ЄДРПОУ 33060428) 5) НТ «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Золотий вік» (код ЄДРПОУ 33391048) 6) Відкритий недержавний пенсійний фонд «Резерв» (код ЄДРПОУ 41866193)
-------------------------------	---

Товариство має такі ліцензії:

- ліцензія серія АЕ № 294701, видана НКЦПФР – 14.02.2015 року, строк дії ліцензії з 03.11.2012 року – «необмежений», на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами);
- ліцензія серія АВ № 614851, видана Нацкомфінпослуг – 26.02.2015 року, строк дії ліцензії з 17.04.2014 року – «безстроковий» на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів (Рішенням НКЦПФР від 01.07.2020 №341 переоформлена на ліцензію на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення – діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів).

Загальна кількість працівників Товариства становила 18 чоловік на 31.12.2024р. та 17 чоловік на 31.12.2023р..

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Товариство немає материнських / дочірніх компаній.

Станом на 31 грудня 2024 р. та 31 грудня 2023 р. була наступна структура власності :

Учасники Товариства:	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
Громадянка України Здобнова Наталія Олексіївна, дата народження - 30.06.1972, реєстраційний номер облікової картки платника податків - 2647914108 – кінцевий бенефіціарний власник (прямий вирішальний вплив)	-	100,0
Громадянин України Русин Єгор Гарилович, реєстраційний номер облікової картки платника податків - 2659811794 – кінцевий бенефіціарний власник (прямий вирішальний вплив)	100,0	-
Всього	100,0	100,0

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Для складання фінансової звітності застосовані міжнародні стандарти, які оприлюднені державною мовою на офіційному веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ та АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «СИНТАКС-ІНВЕСТ» (код 35133052)
(у тисячах гривень)

Компанія під час подання та оприлюднення фінансової звітності за 2024 рік керується вимогами Закону України від 03 березня 2022 № 2115-IX “Про захист інтересів суб’єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни” (зі змінами).

Ця *Концептуальна основа* не є МСФЗ і, відповідно, не визначає стандарти для певної оцінки або розкриття інформації. Ніщо в цій *Концептуальній основі* не спростовує жодного конкретного МСФЗ.

Концептуальна основа фінансової звітності охоплює:

- мету фінансових звітів;
- якісні характеристики, які визначають корисність інформації, наведеної у фінансових звітах;
- визначення, визнання та оцінку елементів, з яких складаються фінансові звіти;
- концепції капіталу та збереження капіталу.

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. Нові і переглянуті МСФЗ та інтерпретації

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 р.	Вплив поправок
Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну».)	Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.	01 січня 2025 року	Дозволено	Поправки у фінансовій звітності за 2024 рік не застосовувались	Правки не мали впливу
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов’язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.	01 січня 2026 року	Дозволено	Поправки у фінансовій звітності за 2024 рік не застосовувались	Правки не мали впливу
Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів	01 січня 2026 року	Дозволено	Поправки у фінансовій звітності за 2024 рік не застосовувались	Правки не мали впливу
”					
Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів	Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.	01 січня 2026 року	Дозволено	Поправки у фінансовій звітності за 2024 рік не застосовувались	Правки не мали впливу

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ та АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «СИНТАКС-ІНВЕСТ» (код 35133052)
(у тисячах гривень)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 р.	Вплив поправок
(поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).				сь	
МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»	Впровадження МСФЗ 18 передає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає: ○ Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. ○ Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. ○ Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями. ○ Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано. ○ Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.	01 січня 2027 року	Дозволено	МСФЗ 18 у фінансовій звітності за 2024 рік не застосовувались	Компанія планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття».	● Впровадження МСФЗ 19 дозволить компанії застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації у фінансовій звітності, що спрямоване на зниження адміністративного навантаження, зокрема: ○ Скорочення обсягу розкриттів, які не є критично важливими для користувачів фінансової звітності. ○ Спрощення вимог до подання інформації щодо оцінок та припущень. ○ Відсутність необхідності розкривати окремі детальні примітки, які не є обов'язковими для дочірніх підприємств без публічної підзвітності.	01 січня 2027 року	Дозволено	МСФЗ 19 у фінансовій звітності за 2024 рік не застосовувались	Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 р., не застосувала достроково вище зазначені МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Керівництво та управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність.

2.3. Концепція діяльності керівництва в інтересах власників

Незважаючи на ускладнення умов ведення бізнесу у зв'язку із запровадженням обмежувальних карантинних заходів, нестабільну економічну та політичну ситуацію в країні, у звітному періоді динаміка показників та

результатів поточної і фінансово-господарської діяльності Товариства є позитивною, що свідчить про ефективність системи його менеджменту керівництва в цілому та дієвість системи управління ризиками зокрема.

Впродовж звітнього 2024 року власний капітал Товариства не змінився з 11881 тис. грн. (станом на 31.12.2023) до 11881 тис. грн. (станом на 31.12.2024). Товариство за звітний 2024 рік не отримало ні прибутку, ні збитку (порівняно з прибутком станом на 31.12.2023 в сумі 149 тис. грн.).

В структурі грошових надходжень Товариства у звітному періоді зросла частка надходжень від інвестиційної діяльності, при цьому економічні ресурси Товариства формувалися виключно за рахунок отриманих фінансових результатів діяльності, а у складі зобов'язань Товариства на кінець звітнього періоду відсутні прострочені зобов'язання.

Отримані результати дають підстави керівництву Товариства оцінювати здатним генерувати ним у майбутньому чисті грошові надходження, достатні для забезпечення належного рівня ліквідності та платоспроможності.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, що означає, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство впродовж найближчих 12 місяців, та передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у 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.

Припущення про безперервність діяльності в період воєнного стану

Під час складання фінансової звітності Товариство розглянув вплив війни на безперервність діяльності та провів аналіз можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервної основі.

Військова агресія Російської Федерації, інформацію про яку розкрито в Примітці 4.1.1, спричиняє невизначеність економічної ситуації та подальший її негативний вплив на економіку України в цілому та на операційну діяльність Товариства зокрема, тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної, епідеміологічної та військово-політичної ситуації на фінансовий стан Товариства.

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. Активи та зобов'язання обліковуються, виходячи з того, що Товариство зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання при звичайному ході бізнесу.

Керівництво уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство. Управлінський персонал вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності протягом 12 місяців та після закінчення воєнного стану відновить свою діяльність у повній мірі.

Враховуючи рівень капіталу Товариства та його фінансовий стан, виключення міста Київ із переліку територій можливих бойових дій, а також надію на поступову стабілізацію економіки України та військово-політичної ситуації в майбутньому, керівництво Товариства вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі, тобто ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Попри єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації її впливу на Товариство, і таким чином, вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є обґрунтованим.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена керівником Товариства 12 лютого 2025 року.

Достовірність та повнота фінансової звітності Товариства, її відповідність міжнародним стандартам фінансової звітності підтверджується аудиторським звітом суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності небанківських фінансових установ.

Фінансова звітність, проаудійована та підписана до випуску, буде затверджена загальними зборами учасників Товариства в квітні 2025 року. Після її затвердження до випуску ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності.

2.7. Звітний період фінансової звітності

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

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

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

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів та зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю;
- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання.

Відповідно до п.5 ст.12-1 Закону України „Про бухгалтерський облік та звітність в Україні”, підприємства, які згідно з законодавством зобов'язані готувати фінансову звітність за МСФЗ, повинні складати та подавати свою фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (див. як „iXBRL”) Керівництво Компанії планує підготувати звіт iXBRL та подати його протягом строків, встановлених законодавством.

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.

Згідно облікової політики Товариство визначає наступні значення порогу суттєвості для окремих об'єктів обліку:

Об'єкти обліку	Поріг суттєвості	Базовий показник для визначення порога суттєвості
Окремі статті об'єкту обліку активів, зобов'язань і власного капіталу	5%	Підсумок відповідно всіх активів, усіх зобов'язань і власного капіталу
Окремі види доходів і витрат	2%	Чистий прибуток (збиток) Товариства
Статті Звіту про рух грошових коштів	1-10%	Відповідно від операційної, інвестиційної або фінансової діяльності за звітний період
Проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку	10%	Величина відхилення залишкової вартості об'єкта обліку від їх справедливої вартості
Визнання окремих об'єктів основних фондів	20000 грн.	

Інформація є суттєвою, якщо її пропуск, викривлення або захащення може, згідно з розумними очікуваннями, вплинути на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального

призначення на основі цієї фінансової звітності, що забезпечує фінансову інформацію про окремих суб'єкт господарювання.

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство не застосовує достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які є випущеними, але ще не набули чинності.

Хоча Товариство вперше застосував ці нові стандарти і поправки в 2024 році, вони не мають істотного впливу на річну фінансову звітність Товариства.

Характер і вплив нового стандарту або поправки описані нижче.

3.2.3 Форма та назви у фінансових звітах

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, у стандарті наводиться перелік показників, які необхідно наводити в кожній з форм звітності та у примітках.

Перелік, форми та назви фінансової звітності Компанії застосовані відповідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як витраті на адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.2, 7.3, 7.5 цих Приміток.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Актив це *теперішній економічний ресурс*, який контролюється суб'єктом господарювання у результаті минулих подій. Економічний ресурс — право, котре має потенціал для отримання економічних вигід.

Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій.

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться грошові кошти та їх еквіваленти, депозити, інвестиційні сертифікати та дебіторську заборгованість.

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 проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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, інвестиційні сертифікати та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

Справедлива вартість інвестиційних сертифікатів визначається на підставі даних про вартість чистих активів ІСІ на дату звітності.

Фінансові інвестиції Товариства – це інструмент отримання прибутку, який може бути проданий в будь-який момент за сприятливий обставин, тобто це означає, що бізнес-моделлю для цілей МСФЗ 9 є утримання для продажу.

3.3.6. Зобов'язання

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

Поточні зобов'язання – це теперішня заборгованість з передачі економічних ресурсів суб'єкта господарювання, що виникла в результаті минулих подій. 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.

Товариством встановлене граничне значення в розмірі 6000 грн., й активи, що придбані, нижче цього розміру, не дивлячись на те, що мають характеристику довгострокового активу, списуються на поточні витрати в момент їх придбання.

Основні засоби відображені за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації й втрат від знецінення (за наявності).

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи не перевищує балансова вартість основних засобів їх відновлювальну вартість. У разі перевищення балансової вартості основних засобів над їх відновлювальною вартістю Товариство зменшує балансову вартість основних засобів до їх відновлювальної вартості.

Будь-яке збільшення вартості основних засобів, що виникає в результаті переоцінки, відображається у складі фонду переоцінки основних засобів, за винятком випадку, коли воно компенсує зменшення вартості того ж активу, що визнане раніше. У цьому випадку збільшення вартості у розмірі визнаного раніше зменшення вартості активу відноситься на прибутки та збитки за період.

Зменшення балансової вартості активу, що виникло в результаті переоцінки, визнається в тій мірі, в якій воно перевищує його переоцінену вартість, що виникла в результаті попередньої переоцінки даного активу.

Амортизація переоцінених основних засобів відображається у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний доход. При подальшій реалізації або вибутті переоціненого активу відповідний позитивний результат переоцінки, що врахований у складі фонду переоцінки активів, переноситься на рахунок нерозподіленого прибутку.

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 нараховується з метою списання активів протягом строку їх корисного використання.

Основні засоби амортизуються за прямолінійним методом. Нижче наведені строки експлуатації, які застосовуються до наступних груп основних засобів:

Офісне обладнання	60 місяців
Комп'ютери,	24 місяців
Системи охорони та пожежної сигналізації	144 місяця
Актив з права оренди майна	Термін оренди

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 щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.4.1. Ліцензії

Вартість ліцензій представляє собою виплати державі на їх отримання. Товариство враховує ліцензії за справедливою вартістю й використовує справедливую вартість як фактичну. Після первісного визнання ліцензії відображаються за вартістю придбання з вирахуванням амортизації.

Строк дії отриманих Товариством ліцензій – встановлений Комісією з цінних паперів та фондового ринку та Нацкомфінпослуг, тому строк корисного використання цих ліцензій оцінюється за визначеними в них датами.

3.4.4.2. Програмне забезпечення

Програмне забезпечення при первісному визнанні відображаються за вартістю придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи у вигляді програмного забезпечення відображаються за вартістю придбання з вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Нижче наведена інформація відносно облікової політики, що застосовується до нематеріальних активів Товариства:

	Ліцензії	Програмне забезпечення
Строк корисного використання	Визначений	Обмежений
Метод амортизації, що застосовується	Амортизується прямолінійним методом протягом строку дії ліцензії	Амортизується прямолінійним методом протягом строку корисного використання

3.5. Облікові політики щодо оренди

З 1 січня 2019 року Товариство застосовує до всіх видів оренди стандарт МСФЗ(SFRS) 16 «Оренда».

Цей стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання оренди та розкриття інформації про неї. Мета полягає у тому, щоб забезпечити надання орендарями та орендодавцями доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно. На основі цієї інформації користувачі фінансової звітності можуть оцінити вплив оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання. Товариство застосовує цей стандарт до всіх видів оренди.

Товариство має орендні договори, зокрема з оренди: офісних приміщень.

Товариство не застосовує вимоги параграфів 22–49 МСФЗ 16 «Оренда» до короткострокової оренди (строк оренди 12 місяців або менше) та до оренди, за якою базовий актив є малоцінним, а визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Актив вважати малоцінним, якщо його вартість менше 5000 доларів США в перерахунку на офіційний курс НБУ на дату укладання договору оренди.

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

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

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

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

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

Орендні платежі також включають в себе ціну виконання опціону на покупку і штрафи за припинення оренди, якщо є достатня впевненість, що орендар виконає опціон на покупку або термін оренди відображає виконання

Товариством опціону на припинення оренди. Зміні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в періоді, в якому відбулася подія або умова, що ініціює платіж.

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

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються у відповідності з вимогами податкового законодавства України. Податок на прибуток представляє собою суму поточного податку на прибуток. Сума витрат з податку на прибуток в поточному періоді нараховується з урахуванням розміру оподаткованого прибутку, визначеного за правилами оподаткування діяльності з управління активами, встановленими Податковим кодексом України (ПКУ). Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

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.

3.7.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам у вигляді поточних виплат: заробітної плати, компенсації невикористаної відпустки та інших виплат і нарахувань, що здійснюються відповідно до законодавства України, як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Нарахована сума виплати працівникам за роботу, яку вони виконали протягом звітного періоду, визнається поточним зобов'язанням. Пенсійні забезпечення Товариство має недержану пенсійну програму з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді фіксованого відсотка від заробітної плати та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

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

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

3.8.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводять до збільшення власного капіталу, окрім випадків, пов'язаних із внесками учасників.

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

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема,

аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця. Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводять до зменшення власного капіталу, окрім випадків, пов'язаних із виплатами учасникам.

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

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

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

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

3.8.1.1. Доходи від управління активами ІСІ, НПФ та адміністрування пенсійних фондів

Діяльність з управління активами інституційних інвесторів, недержавних пенсійних фондів (діяльність з управління активами) та діяльність з адміністрування пенсійних фондів становлять виключний вид професійної діяльності та не можуть поєднуватись з іншими видами професійної діяльності на фондовому ринку та ринках фінансових послуг, крім випадків, передбачених чинним законодавством

Доходи від управління активами фондів включають в себе винагороди окремо по кожному фонду, розмір яких встановлюється:

- для ПВІФ – в Регламентах та Проспектах емісії
- для КІФ та НПФ – в Договорах на управління активами

Доходи від адміністрування пенсійних фондів включають в себе винагороди окремо по кожному фонду, розмір яких встановлюється в Договорах на адміністрування пенсійних фондів.

Крім того, Товариство отримує доходи від продажу фінансових активів (цінних паперів, корпоративних прав, тощо).

3.8.2. Витрати за позиками

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

3.8.3. Умовні зобов'язання та активи.

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

3.8.4. Статутний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників.

Товариство визнає додатковий капітал, сформований внесенням грошових коштів її учасниками, в складі власного капіталу.

3.8.5. Резервний капітал

Згідно з положеннями законодавства України Товариство формує резервний капітал.

Згідно Статуту в Товариства створюється резервний фонд в розмірі 25% статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5% суми чистого прибутку.

3.8.7. Події після дати балансу

Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, 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.

Відповідно, Компанія розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії некоригованих подій, що відбулись після звітної дати.

3.8.8. Операційні сегменти

Товариство має один операційний та один географічний сегмент - правління активами пайових венчурних інвестиційних фондів, корпоративного венчурного інвестиційного фонду та недержавних пенсійних фондів, а також адмініструвало недержавні пенсійні фонди на території України (м. Київ).

Товариство не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки є товариством з обмеженою відповідальністю, інструменти власного капіталу Товариства не обертаються на відкритому ринку. Також Товариство не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок.

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

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням війни з російською федерацією. 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. Початок війни Росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України.

29.09.2022 року НКЦПФР, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу, прийняла рішення №1221 «Щодо упорядкування пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках», яким для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринків встановила норматив ліквідності активів і зобов'язала професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків дотримуватися зазначеного нормативу з 01.01.2023 року. Нормативне значення нормативу ліквідності активів з 01.10.2023 року становить не менше 0,5. Фактичне значення нормативу ліквідності активів Товариства станом на 31.12.2024 року становить 0,5229.

У березні 2024 року НКЦПФР своїм Рішенням №253 від 04.03.2024 внесла чергові зміни до Рішення №1221, якими скасувала попереднє Рішення №1296 від 17.11.2023, зі змінами №1315 від 22.11.2023, що відтерміновували до 01.05.2024 зміну порядку розрахунку нормативу ліквідності активів (Рішення НКЦПФР №1221 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках»). Комісія скасувала впровадження вимоги використовувати для розрахунку НЛА цінні папери, які утримуються для продажу (що складають торговий портфель), та оцінки ОЗДП за справедливою вартістю з використанням ресурсів з інформаційного терміналу Bloomberg або з інформаційно-аналітичного терміналу Thomson Reuters Eikon.

8 березня 2024 року набрало чинності Рішення НКЦПФР №130 від 01.02.2024 «Про затвердження Змін до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 13.10.2015 №1707 «Щодо порядку

виконання учасниками ринків капіталу рішень Ради національної безпеки і оборони України про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)».

Рішенням НКЦБФР від 26.11.2024 №28/21/1482/K03 «Про затвердження Змін до СТАНДАРТУ № 4 «Корпоративне управління в професійних учасниках ринків капіталу та організованих товарних ринків. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які не належать до підприємств, що становлять суспільний інтерес та до системно важливих професійних учасників» скасовано обов'язковість створення комітету з ризиків та передбачено можливість виконання функцій комітету відповідальною особою з числа членів органу нагляду. При цьому виконання функцій комітету з управління ризиками та/або функцій комітету з питань аудиту має здійснюватися різними відповідальними особами з числа членів органу, відповідального за здійснення нагляду професійного учасника. На відповідальну особу з числа членів органу, відповідального за здійснення нагляду, професійного учасника, яка здійснює функцію комітету з управління ризиками, може бути додатково покладено функцію ризик-менеджера. Така ж можливість передбачена для товариств, які запровадили однорівневу систему управління у випадку, якщо кількість невиконавчих директорів у складі ради директорів є більшою, ніж кількість виконавчих директорів. Неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

4.1.1. Очікуваний вплив воєнного стану

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року Указом Президента на всій території України було введено воєнний стан, який наразі продовжено до 09 травня 2025 року включно.

У зв'язку з введенням воєнного стану, Законами України № 2118-IX, № 2120-IX, 2142-IX та внесено ряд змін до податкового законодавства з метою надання пільг для бізнесу та врегулювання окремих питань.

Листом від 28 лютого 2022 року Торгово-Промислової Палати України засвідчила як форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили): військову агресію російської федерації проти України, що стало підставою введення воєнного стану. Враховуючи це, ТПП України підтвердила, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення є надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами для суб'єктів господарської діяльності та/або фізичних осіб по договору, окремим податковим та/чи іншим зобов'язанням/обов'язком, виконання яких(-го) настало згідно з умовами договору, контракту, угоди, законодавчих чи інших нормативних актів і виконання відповідно яких(-го) стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили).

Ця подія може мати суттєвий вплив на формування фінансового результату Товариства. На сьогодні керівництво вважає, що в умовах, в яких здійснювалась його діяльність, в тому числі під впливом військової агресії Російської Федерації, ефективність управління довіреними йому економічними ресурсами є достатньо збалансованою. Нормативи, які визначені законодавчо, Товариством виконувались. Також збережені напрацювання щодо якості послуг, що надаються. Здійснювались та продовжують здійснюватися впровадження заходів для більш ефективної діяльності в умовах триваючої агресії (спілкування з клієнтами та регулюючими органами, обробка замовлень, надання послуг здійснюється, там де це прийнятно, з застосуванням засобів електронної взаємодії та засобами віддаленого доступу).

Територіально Товариство віддалено від місця активних бойових дій. Повна міра впливу подальшого розвитку військових дій на бізнес Товариства невідома, але може бути серйозною.

Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгнення Росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний їх вплив на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в майбутньому.

В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Інформація щодо наявності/відсутності зв'язків з російською федерацією

У Товариства відсутні контрагенти, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких прямо або опосередковано є Російська Федерація, а також юридичні особи, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких є Російська Федерація та/або у яких Російська Федерація прямо або опосередковано має частку у статутному (складеному) капіталі, акції, паї, інше членство (участь у будь-якій формі) у юридичній особі.

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.3. 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».

4.4. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, 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. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.5. 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.

4.6. Використання ставок дисконтування

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

- а) вартості грошей у часі;

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

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

4.7. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

5. Оренда за МСФЗ (IFRS) 16

З 01.01.2019 року застосовується МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», який замінює МСФЗ (IFRS) 17 «Оренда», роз'яснення КТМФЗ (IFRS) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда – стимули» і ПКР (SIC) 27 «Аналіз сутності угод, що мають юридичну форму оренди».

Перехід на МСФЗ 16 згідно Облікової політики не привів до коригувань у звітах.

На дату переходу Товариство визнає актив, який представляє собою право використання, і зобов'язання, що представляє собою зобов'язання по здійсненню орендних платежів, тобто зобов'язання по оренді, протягом терміну оренди.

Товариство має договір оренди транспортного засобу з 01.01.2024 року. Строк користування згідно договору оренди три роки. Товариство не застосовує вимоги параграфів 22–49 МСФЗ 16 «Оренда» до цього договору у зв'язку тем, що базовий актив є малоцінним вартість орендних платежів у 2024 році склала 12 тис. грн), а визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Актив з права користування та орендне зобов'язання розраховано виходячи з терміну оренди. Товариство застосувало середню ставку дисконтування за довгостроковими кредитами без врахування овердрафту з сайту Національного Банку України, <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

Товариство має систему контролю у відношенні оцінок справедливої вартості. Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за незалежну перевірку результатів інвестиційних операцій, а також всіх суттєвих оцінок справедливої вартості. Спеціальні механізми контролю включають:

- перевірку спостережуваних котирувань;
- щоквартальну перевірку у відношенні спостережуваних ринкових угод;
- аналіз та вивчення суттєвих змін в оцінках.

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

Суттєвого впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток звітного та попереднього року не було.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)		2 рівень (вхідні дані, (окрім цін котирування, віднесені до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Дата оцінки	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	7825	9770	7825	7795
Грошові кошти	-	-	2158	2390	-	-	2158	2390

6.4. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2024 році та у попередньому 2023 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

В наступні таблиці наведена інформація за рік, що закінчився 31 грудня 2024:

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю	Залишки станом на 01.01.2024 р.	Придбання (продажі)	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані	Залишки станом на 31.12.2024 р.
Інвестиційна нерухомість: земельні ділянки 1,0 га	7795		+30 (переоцінка справедливої вартості)	7825
ВСЬОГО:	7795		+30 (переоцінка справедливої вартості)	7825

В звітному періоді 2024 року Товариством для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2024 використано дані оцінки професійного оцінювача ТОВ «ХОУМ ЕКСПЕРТ» (ЄДРПОУ 45339616). Договір про надання послуг №241230-001 від 30.12.24 року.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2024	2023	2024	2023
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Грошові кошти	2158	2391	2158	2391

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ та АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «СИНТАКС-ІНВЕСТ» (код 35133052)
(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість	1959	1920	1959	1920
Кредиторська заборгованість	18	165	18	165

Керівництво Товариства вважає, що для таких фінансових інструментів як дебіторська та кредиторська заборгованість їх балансова вартість є приблизним значенням справедливої вартості.

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.

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

7.1. Дохід від реалізації

	2024	2023
Дохід від реалізації послуг управління активів КІФ	1400	1394
Дохід від реалізації послуг управління активів ППФ	2	3
Дохід від реалізації послуг з управління активів НПФ	2848	2823
Дохід від реалізації послуг з адміністрування НПФ	1495	1169
Всього доходи від реалізації	5745	5389

7.2. Інші операційні доходи і витрати

Інші операційні доходи	2024	2023
Всього	-	-
Інші операційні витрати		
Внески до асоціацій	43	76
Внески підприємства недержавну пенсійну програму	233	206
Відрахування до резерву очікуваних кредитних збитків	-	-
Штрафи, пені	-	-
Інші витрати (консультаційно-інформац. та інформаційні послуги по подачі звітності та обслуг. І-С)	11	10
Всього	288	292

7.3. Адміністративні витрати

	2024	2023
Матеріальні затрати	204	153
Витрати на оплату праці	3602	2940
Відрахування на соціальні заходи	752	603
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	8	44
Амортизація прав оренди майна	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ та АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «СИНТАКС-ІНВЕСТ» (код 35133052)
(у тисячах гривень)

Інші, в т. ч.;	1121	1304
- витрати за аудиторські послуги	44	41
- витрати на забезпечення відпусток	-	-
- витрати на комунальні послуги	66	58
- витрати на послуги охорони та нагляду ПС	29	37
- витрати на тех. обслуговування та ремонт офісної техніки та автомобіля	32	51
- витрати на послуги банків	39	37
- витрати на оренду автомобіля та приміщення	561	586
- витрати на обслуговування програмних продуктів(1С, «Атлас», ESET та інші)	109	101
- витрати на підвищення кваліфікації працівників	-	-
- витрати на послуги з віртуальн. датацентр	45	26
- витрати на консультаційно-інформаційні послуги	103	296
- витрати на зв'язок	30	28
- податок на земельну ділянку	37	23
- витрати на послуги експерта	22	15
- інші витрати (депозитарні, веб-сайт)	4	5
Всього адміністративних витрат	5745	5044

7.4. Фінансові доходи та витрати

	2024	2023
Відсотки на депозитному рахунку, в т. ч.:	200	153
- АБ «Укргазбанк»	200	153
Всього фінансові доходи	200	153
Фінансові витрати (проценті по орендним зобов'язаннями), в т. ч.:	-	3
- з оренди офісу	-	3
Всього фінансові витрати	-	3

7.5. Інші доходи та витрати

Інші доходи	2024	2023
Переоцінка інвестиційної нерухомості, всього, у т. ч.:	30	-
- Земельні ділянки (Київська область, Бучанський район, село Бобриця), 1,25 га		
Всього	30	-
Інші витрати	2024	2023
Собівартість реалізованих фінансових активів	-	-
Переоцінка інвестиційної нерухомості, всього, у т. ч.:	-	20
- Земельні ділянки (Київська область, Бучанський район, село Бобриця), 1,25 га	-	20
Всього	-	20

7.6. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	2024р.	2023р.
Прибуток до оподаткування	-	182
Всього прибуток до оподаткування	-	182
Від'ємна значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ та АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «СИНТАКС-ІНВЕСТ» (код 35133052)
(у тисячах гривень)

Прибуток для оподаткування	-	182
Податкова ставка	25%	18%
Витрати з податку на прибуток		
Поточні витрати з податку на прибуток	-	33

Товариство відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» застосовує МСФЗ, веде облік доходів і витрат та визначає об'єкт оподаткування з податку на прибуток за такими стандартами з урахуванням положень ПКУ.
Товариством прийнято рішення про незастосування податкових різниць згідно з податковим законодавством України.

7.7. Нематеріальні активи

	Ліцензії	Програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість:			
На 31.12.2022 року	33	18	51
Прибуття	-	-	-
Вибуття	-	-	-
На 31.12.2023 року	33	18	51
Прибуття	-	8	-
Вибуття	-	-	-
На 31.12.2024 року	33	26	59
Накопичена амортизація:			
На 31.12.2022 року	28	19	47
Нарахування за рік 2022 рік	3	-	3
Прибуття	-	-	-
На 31.12.2023 року	31	19	50
Нарахування за рік 2023 рік	3	-	3
Прибуття	-	-	-
Вибуття	-	-	-
На 31.12.2024 року	31	21	53
Нарахування за рік 2024 рік		3	3
Прибуття	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Чиста балансова вартість:			
На 31.12.2022 року	4	-	4
На 31.12.2023 року	1	-	1
На 31.12.2024 року	-	6	6

В звітному періоді змін у складі нематеріальних не було. Ознаки знецінення відсутні

7.8. Основні засоби

За історичною вартістю	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Незавершене будівництво	Всього
1	2	3	4	5	6	7

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ та АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «СИНТАКС-ІНВЕСТ» (код 35133052)
(у тисячах гривень)

Первісна вартість:						
На 31.12.2022 року	-	131	-	52	-	183
Надійшло	-	-	-	-	-	-
Вибуло	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2023 року	-	131	-	52	-	183
Надійшло	-	-	-	-	-	-
Вибуло	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2024 року	-	131	-	52	-	183
Накопичена амортизація:						
На 31.12.2022 р.	-	123	-	32	-	155
Нарахування за 2023 р.	-	8	-	15	-	23
На 31.12.2023 р.	-	131	-	47	-	178
Нарахування за 2024 р.	-	-	-	5	-	5
На 31.12.2024 р.	-	131	-	52	-	183
Чиста балансова вартість:						
На 31.12.2022року	-	8	-	20	-	28
На 31.12.2023року	-	-	-	5	-	5
На 31.12.2024року	-	-	-	-	-	-

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років у складі основних засобів повністю зношені основні засоби становлять 183 тис. грн. та 178 тис. грн. за історичною вартістю відповідно, проте керівництво планує й надалі використовувати об'єкти основних засобів та отримувати від цього економічні вигоди.

7.8.1. Актив у формі прав користування

Показник	Будівлі (офіс)	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Інше	Разом
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
Первісна вартість:						
На 31 грудня 2023 року	905	-	-	-	-	905
Надходження	-	-	-	-	-	-
Вибуття	905	-	-	-	-	905
На 31 грудня 2024 року	-	-	-	-	-	-
Надходження	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	-
Накопичена амортизація						
На 31 грудня 2023 року	-	-	-	-	-	-
Витрати на амортизацію	319	-	-	-	-	319
Вибуття	621	-	-	-	-	621
На 31 грудня 2024 року	-	-	-	-	-	-
Витрати на амортизацію	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	-
Чиста балансова вартість						

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ та АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «СИНТАКС-ІНВЕСТ» (код 35133052)
(у тисячах гривень)

На 31 грудня 2023 року	-	-	-	-	-	-
На 31 грудня 2024 року	-	-	-	-	-	-

**Подання інформації щодо
Угоди про оренду нежитлового приміщення (офісу)**

Звіт про фінансовий стан	31.12.2024	31.01.2023
Актив із права користування приміщенням		
-первісна вартість	-	-
-накопичена амортизація	-	-
Довгострокові зобов'язання- зобов'язання з права користування орендованим приміщенням	-	-
Короткострокові зобов'язання –зобов'язання з права користування орендованим приміщенням	-	-
Звіт про прибутки і збитки	За рік, що закінчився на 31.12.2024	
Витрати на амортизацію Активу із права користування приміщенням	-	
Фінансові витрати за зобов'язанням з оренди приміщення	-	

**Подання інформації щодо
Угоди про оренду транспорту**

Звіт про фінансовий стан	31.12.2024	31.01.2023
Актив із права користування приміщенням		
-первісна вартість	-	-
-накопичена амортизація	-	-
Довгострокові зобов'язання- зобов'язання з права користування транспортом	-	-
Короткострокові зобов'язання –зобов'язання з права користування транспортом	-	-
Звіт про прибутки і збитки	За рік, що закінчився на 31.12.2024	
Витрати на амортизацію Активу із права користування транспорту	-	
Фінансові витрати за зобов'язанням з оренди транспорту	-	

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, у первісній вартості не було змінних орендних платежів, які залежать від індексу чи ставки.

7.9. Інвестиційна нерухомість

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Інвестиційна нерухомість: Земельні ділянки (Київська область, Бучанський район, село Бобриця), 1,0 га	7825	7795
Всього	7825	7795

У 2024 році оцінка справедливої вартості станом на 31.12.2024 проведена, ТОВ «ХОУМ ЕКСПЕРТ» (ЄДРПОУ 45339616). Договір про надання послуг №241230-001 від 30.12.24 року.

7.10. Запаси

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Витратні матеріали (за історичною собівартістю)	-	5
Всього запаси	-	5

7.11. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Торговельна дебіторська заборгованість, в т. ч. пов'язані особи (винагорода за управління активами ІСІ та НПФ)	1084	1027
Аванси видані	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, в т. ч. : - нараховані відсотки АБ «УКРГАЗБАНК» по депозитному договору №2023/ГДД/007-004 від 02.03.2023р	- -	8 8
Інша дебіторська заборгованість, всього у т. ч. : - за оплачені послуги ПВІФНВЗТ «ПЕРША ЖИТНИЦЯ» (код ЄДРІСІ 233900) - за оплачені послуги ЗНВПФ «Т-ФІНАНС» (код ЄДРІСІ 23300341) - авансові платежі за паливо ПП «ОККО – БІЗНЕС» (код ЄДРПОУ 33614922) - авансові платежі за підтримку веб-сайту та електронного сервісу - резерв очікуваних кредитних збитків - авансові платежі по оренді ТОВ «Дарина» (ЄДРПОУ 1941058) - заборгованість ТОВ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» (код ЄДРПОУ33051722) - заборгованість ТОВ «Адміністратор пенсійних фондів «Україна-Сервіз» (код ЄДРПОУ23505378)	875 257 - 9 7 - 30 554 18	885 202 83 10 6 - 30 554 -
Чиста вартість торговельної та іншої дебіторської заборгованості	1959	1920

Дебіторська заборгованість представлена за вирахуванням резервів.

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. У зв'язку з тим, що дебіторська заборгованість сплачується своєчасно (термін сплати не порушується), більша її частина належить пов'язаним особам, кредитні ризики щодо поточної дебіторської заборгованості мінімальні, резерв під очікувані кредитні збитки був розрахований, але у зв'язку з не суттєвістю суми прийняте рішення не проводити в обліку його нарахування.

Аналіз дебіторської заборгованості за строкам погашення представлено наступним чином:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
До 30 днів	904	904
30-60 днів	217	217
60-90 днів	220	181
90-120 днів	233	233
Більше 120 днів	385	385
Всього	1959	1920

7.12. Грошові кошти

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Поточні рахунки в банках, всього:	58	1070
В т.ч.:		
- АБ «УКРГАЗБАНК»	22	3
- ПАТ «КБ «ГЛОБУС»	36	1067
- ПАТ «КБ «ГЛОБУС», відділення №28	-	-
Депозити, всього:	2100	1320
В т.ч.:		
-АБ «УКРГАЗБАНК»		
(строк погашення лютий 2025р.)	2100	1320
Всього	2158	2390

АБ «УКРГАЗБАНК» з рейтингом + uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. У зв'язку з тим, що повернення депозиту та сплата відсотків відбувається своєчасно (термін сплати не порушується), кредитні ризики мінімальні, резерв під очікувані кредитні збитки був розрахований, але у зв'язку з не суттєвістю суми прийняте рішення не проводити в обліку його нарахування.

7.13. Статутний капітал

Учасники Товариства:	31.12.2024		31.12.2023	
	%	тис. грн.	%	тис. грн.
Громадянка України Здобнова Наталія Олексіївна, – кінцевий бенефіціарний власник (прямий вирішальний вплив)	-	-	100,0	10027
Громадянин України Русин Єгор Гарилович, – кінцевий бенефіціарний власник (прямий вирішальний вплив)	100	10027	-	-
Всього	100,0	10027	100,0	10027

Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 років зареєстрований капітал складав 10 027 тис. грн. згідно Статуту в редакції, що затверджена рішенням Учасника Товариства № 12 від 05.06.2019 та зареєстрована Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Подільської районної в місті Києві державної адміністрації -- від 06.06.2019 за № 1 071 023223_23.

Фактично статутний капітал Товариства був сформований своєчасно грошовими коштами в повному обсязі.

7.14. Орендні зобов'язання

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Довгострокові зобов'язання з оренди, всього, в т.ч.:	-	-
- з оренди приміщення.	-	-
Короткострокові зобов'язання з оренди, всього, в т.ч.:	-	-
- з оренди приміщення	-	-
Всього орендних зобов'язань	-	-

Товариство не застосовує вимоги параграфів 22–49 МСФЗ 16 «Оренда» до короткострокової оренди (строк оренди 12 місяців або менше) та до оренди, за якою базовий актив є малоцінним, а визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ та АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «СИНТАКС-ІНВЕСТ» (код 35133052)
(у тисячах гривень)

У 2024 році Товариство мало короткострокову оренду нерухомого майна за договором №01-04/24 від 01.04.2024р. з ТОВ «Морячок-МС» (строк до 30.04.2025 р.), вартість орендних платежів склала 177 тис. грн та віднесена як витрати.

До оренди, за якою базовий актив є малоцінним, віднесено договір найму (оренди) транспортного засобу від 10.01.2024р. вартість орендних платежів у 2024 році склала 12 тис. грн.

7.15. Поточні забезпечення

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Резерв відпусток	49	70
Пенсійне забезпечення за програмою з визначеним внеском	-	-
Всього	49	70

Сума пенсійного забезпечення, яка внесена до недержавного пенсійного фонду, становить у 2024 році 256 тис. грн та у 2023 році 226 тис. грн.

7.16. Короткострокові зобов'язання

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Розрахунки з бюджетом	-	33
Інші поточні зобов'язання, всього: у т. ч.	18	132
- комунальні послуги	13	7
- супровід ПО, послуги віртуальний дата центр	5	5
- заборгованість за послуги по договору	-	-
- заборгованість за послуги по договору	-	120
Всього кредиторська заборгованість	18	165

7.17. Пенсії та пенсійні плани.

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

Товариство має недержавну пенсійну програму з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від поточної заробітної плати працівників, які уклали пенсійні контракти з недержавним пенсійним фондом. На 31 грудня 2024 року заборгованість перед недержавним пенсійним фондом складає 0 тис. грн. (див. примітку 7.15).

7.18. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2024 року 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 відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за 2024 рік є негативне значення руху грошових коштів в сумі 232 тис. грн.

Грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання, Товариство не має.

7.19. Звіт про зміни у власному капіталі

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ та АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «СИНТАКС-ІНВЕСТ» (код 35133052)
(у тисячах гривень)

Товариство складає Звіт про зміни у власному капіталі де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО1. Звіт про зміни у власному капіталі за 2024 рік включає таку інформацію:

- Чистий прибуток збиток за звітний період;
- для нерозподіленого прибутку(непокритого збитку) вплив ретроспективного перерахунку, визнаного відповідно до МСБО 8;
- для кожного компонента власного капіталу, зіставлення вартості на початок та на кінець періоду, окремо розкриваючи зміни в результаті отриманого збитку.

Станом на 31 грудня 2024 року, власний капітал Товариства склав 11881 тис. грн, в т. ч.:

- зареєстрований та сплачений капітал складав 10 027 тис. грн;
- резервний капітал 608 тис. грн;
- нерозподілений прибуток 1246 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2023 року, власний капітал Товариства склав 11881 тис. грн, в т. ч.:

- зареєстрований та сплачений капітал складав 10 027 тис. грн;
- резервний капітал 608 тис. грн;
- нерозподілений прибуток 1246 тис. грн.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами учасників.

Відповідно до п. 9.13. статті 9 Статуту Товариства, затвердженого Загальними зборами учасників, розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5 (п'ять) відсотків суми чистого прибутку при формуванні річної фінансової звітності.

У 2024 році відрахування до резервного фонду склали 0 тис. грн.

Використання решти нерозподіленого прибутку встановлюється Загальними зборами учасників.

У 2023 році відрахувань до резервного фонду склали 9 тис. грн (Чистий прибуток до оподаткування 182 тис.грн.х5%).

7.20. Операційні сегменти

Протягом 2024 року Товариство здійснювало діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, Товариство не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки є товариством з обмеженою відповідальністю, інструменти власного капіталу Товариства не обертаються на відкритому ринку. Також Товариство не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок. Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

8. Розкриття іншої інформації

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1.1. Судові позови

Станом на звітну дату Товариство не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом.

8.1.2. 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.

8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості з нарахований доходів Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості з нарахований доходів Товариством визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитних рахунках «на першу вимогу», очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу визначений як дуже низький.

8.2. 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;
- ІСІ та НПФ, активами яких управляє Товариство;
- 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 щодо пов'язаних осіб протягом 2024 та 2023 років наведена в таблиці нижче:

Група	№ запису	Повна назва юр. особи власника (акціонера, учасника) Компанії чи П.І.Б фіз. особи – власника (акціонера, учасника) та посадової особи Товариства	Частка в Статутному капіталі Товариства, %
1	2	3	4
А	Учасники Товариства – фізичні та юридичні особи		
	1	фізична особа - Русин Єгор Гариллович	100 %
Б	Керівник Товариства – фізична особа		
	2	фізична особа - Назаренко Олександр Володимирович	0 %
С	Інші		
	3	Відкритий недержавний пенсійний фонд «Україна»	0 %
	4	Непідприємницьке товариство "Відкритий недержавний пенсійний фонд "Надія"	0 %
	5	Непідприємницьке товариство "Недержавний професійний пенсійний фонд "Перший профспілковий"	0 %
	6	ПВІФ НВЗТ «Перша Житниця» ТОВ «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «СИНТАКС-ІНВЕСТ»	0 %
	7	ПВІФ НВЗТ «Друга Житниця» ТОВ «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «СИНТАКС-ІНВЕСТ»	0 %
	8	ЗНВ ПФ «Т-Фінанс» ТОВ «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «СИНТАКС-ІНВЕСТ»	0 %
	9	ПАТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Граніт-Інвест»	0 %
	10	АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Алгоритм»	0,%
	11	АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «АСЛ ІНВЕСТ»	0%
	12	АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «СЕПО»	0%
	13	АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Сi.Ti.Ar»	0%

Протягом 2024 та 2023 років ТОВ «КУА АПФ «СИНТАКС-ІНВЕСТ» мала такі операції з пов'язаними особами:

	2024 рік		2023 рік	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Реалізація	5724	5745	5380	5389
Торгова дебіторська заборгованість	1080	1084	1024	1027

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ та АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «СИНТАКС-ІНВЕСТ» (код 35133052)
(у тисячах гривень)

Короткострокові виплати працівникам (зарплата ключовому управлінському персоналу)	244	3602	236	2950
---	-----	------	-----	------

До провідного управлінського персоналу відносяться генеральний директор Товариства. Заробітна плата керівництву Товариства за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 р. нарахована у сумі 244 тис. грн і виплачена вчасно, за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 р. нарахована у сумі 236 тис. грн..

Відповідно до МСБО 24 « Розкриття інформації про зв'язані сторони» до операцій з пов'язаними сторонами віднесено операції з управління активами ІСІ, КІФ та НПФ.

Всі операції між пов'язаними сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах.

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

8.3.1. 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.

Керівництво вважає, що кредитний ризик адекватно відображений у резервах на покриття збитків від зменшення корисності активів..

Щодо депозитів

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках в банках, були враховані рейтинги надійності банків, що здійснюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР.

На сьогоднішній день АБ «Укргазбанк» проходить процедури рейтингування в міжнародному рейтинговому агентстві - Fitch Ratings.

Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings 28 жовтня 2024 р переглянуло національні довгострокові рейтинги АБ «Укргазбанк» на «AA+(ukr)» з «AA(ukr)». Підвищення національного довгострокового рейтингу відображає його покращення відносності, незважаючи на його скромну франшизу на внутрішньому ринку, про що свідчить його зміцнення капіталізації та висока прибутковість.

Відповідні рейтинги опубліковано на сайтах агентства та банків.

<https://www.fitchratings.com/research/banks/fitch-revises-ukrainian-banks-national-ratings-on-recalibration-upgrades-fuib-affirms-ukreximbank-28-10-2024>

<https://www.oschadbank.ua/about>

<https://www.ukrgasbank.com/about/ratings/>

<https://about.pumb.ua/presscenter/news/item/7253-mzhnarodne-rejtingove-agentstvo-fitch-ratings-pdtv#info>

Банк	Рейтингове агентство	Дата	Кредитний рейтинг	Прогноз
АБ "УКРГАЗБАНК"	Fitch Ratings	28.10.2024	AA+(ukr)	стабільний

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик банків визначений як дуже низький.

Станом на 31.12.2024 року та 31.12.2023 року депозити Товариства складають:

Назва банківської установи, кредитний рейтинг	31.12.2024р.	31.12.2023 р.
АБ «УКРГАЗБАНК» (Рейтингове агентство - Fitch Ratings, AA+(ukr)	2100	1320
Всього:	2100	1320

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня. Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року. Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький.

Щодо грошових коштів

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках в банках, були враховані рейтинги надійності банків, що здійснюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР.

На сьогоднішній день АБ «Укргазбанк» проходить процедури рейтингування в міжнародному рейтинговому агентстві - Fitch Ratings.

Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings 28 жовтня 2024 р переглянуло національні довгострокові рейтинги АБ «Укргазбанк» на «AA+(ukr)» з «AA(ukr)». Підвищення національного довгострокового рейтингу відображає його покращення відносності, незважаючи на його скромну франшизу на внутрішньому ринку, про що свідчить його зміцнення капіталізації та висока прибутковість.

29 серпня 2024 року рейтинговий комітет РА Експерт-Рейтинг прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ КБ ГЛОБУС (код ЄДРПОУ 35591059) за національною шкалою на рівні uaAAA. Також був оновлений рейтинг депозитів Банку на рівні ua2+ за шкалою Агентства. Позичальник з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Приймаючи рішення про оновлення рейтингу за національною шкалою, РА Експерт-Рейтинг керувалося основними підсумками роботи Банку за перше півріччя 2024 року, особливою і регулярно інформацією Банку як емітента цінних паперів, а також окремими формами статистичної звітності Банку за 2023 рік та за січень-липень 2024 року.

Відповідні рейтинги опубліковано на сайтах агентства та банків.

<https://www.fitchratings.com/research/banks/fitch-revises-ukrainian-banks-national-ratings-on-recalibration-upgrades-fuib-affirms-ukreximbank-28-10-2024>

<https://www.oschadbank.ua/about>

<https://www.ukrgasbank.com/about/ratings/>

<https://about.pumb.ua/presscenter/news/item/7253-mzhnarodne-rejtingove-agentstvo-fitch-ratings-pdtv#info>

Банк	Рейтингове агентство	Дата	Кредитний рейтинг	Прогноз
АБ "УКРГАЗБАНК"	Fitch Ratings	28.10.2024	AA+(ukr)	стабільний
АТ "КБ "ГЛОБУС"	РА «Експерт-Рейтинг»	29.08.2024	uaAAA	стабільний

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик банків визначений як дуже низький.

8.3.2. 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.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

На основі аналізу історичної волатильності фондового індексу ПФТС керівництво Товариства визначило, що ціновий ризик для акцій українських підприємств становить $\pm 40,4\%$ (у попередньому році $\pm 70,7\%$). Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності доходності цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних доходності акцій протягом останніх 5 років. Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

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

У зв'язку з відсутністю в активах Товариства валюти валютні ризики відсутні.

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 контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Депозити, всього, у т. ч.;	2100	1320
- АБ «УКРГАЗБАНК» дог. №2023/ГДД/007-004 від 02.03.2023р	2100	1320
Всього	2100	1320
Частка в активах Товариства, %	17.6%	10.9%

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

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

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

8.3.3. 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, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ та АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «СИНТАКС-ІНВЕСТ» (код 35133052)
(у тисячах гривень)

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	18	-	-	-	-	18
Всього	18	-	-	-	-	18
Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	132	-	-	-	-	132
Всього	132	33	-	-	-	165

8.4. 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.

Результати розрахунку вартості чистих активів (власного капіталу) Товариства за 2024 рік наведені нижче:
тис. грн.

Дата	Активи	Зобов'язання	Чисті активи (власний капітал) (гр. 2 – гр. 3)
31.12.2024	11948	67	11881
31.12.2023	12116	235	11881

Результати порівняння розміру вартості чистих активів (власного капіталу) з розміром статутного капіталу наведені в таблиці нижче:

Дата	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
2024 р.	11881	10027	+1654
2023 р.	11881	10027	+1654

Розмір власного капіталу Товариства на 31.12.2024 р. відповідає вимогам п. 12 розд. 3 Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджених рішенням НКЦПФР № 1281 від 23.07.2013 р. (із змінами та доповненнями) Закону «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 05.07.2012 та Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» № 1057-IV від 09.07.2003.

Склад власного капіталу на звітну дату	11881 тис. грн:
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	10027 тис. грн
- Резервний капітал	608 тис. грн
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1246 тис. грн.

Інформація про розподіл прибутку до резервного капіталу наведене в Примітці 7.19.

8.4.1. Пруденційні нормативи, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ та АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «СИНТАКС-ІНВЕСТ» (код 35133052)
(у тисячах гривень)

НКЦПФР рішенням № 153 від 15.02.2023р. тимчасово на період дії воєнного стану зупинило дію «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого рішенням НКЦПФР від 01 жовтня 2015 року № 1597, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015р. за №1311/27756 зі змінами.

Значення пруденційних показників, розрахованих відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів (НКЦПФР) від 01.10.2015 №1597 «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», відповідають встановленим нормативним значенням :

Показник	Норматив не значення	Ризик	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
мінімальний розмір власних коштів	> 3 500	Дуже низький	11622	11624	11514	11454
норматив достатності власних коштів	> 1	Дуже низький	9,2156	9,2176	9,1300	9,0825
коефіцієнт покриття операційного ризику	> 1	Дуже низький	15,8357	15,8392	15,6886	15,6070
коефіцієнт фінансової стійкості	> 0,5	Дуже низький	0,9944	0,9939	0,9912	0,9930

Показник	Норматив не значення	Ризик	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
мінімальний розмір власних коштів	> 3 500	Дуже низький	11458	11454	11457	11433
норматив достатності власних коштів	> 1	Дуже низький	8,3162	8,3137	8,3154	8,2985
коефіцієнт покриття операційного ризику	> 1	Дуже низький	15,2824	15,2777	15,2809	15,2499
коефіцієнт фінансової стійкості	> 0,5	Дуже низький	0,9807	0,9937	0,9926	0,9925

У звітному періоді для вимірювання та оцінки ризиків діяльності Товариство керувалось вимогами Рішення НКЦПФР № 1221 від 29.09.2022 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» (з врахуванням змін) та розраховує такі показники:

- норматив ліквідності активів

Період	Норматив ліквідності активів за даними Товариства	Нормативне значення (не менше показника)
Січень 2024р.	0,5466	0,5
Лютий 2024р.	0,5267	0,5
Березень 2024р.	0,5380	0,5
Квітень 2024р.	0,5381	0,5
Травень 2024р.	0,5117	0,5
Червень 2024р.	0,5085	0,5
Липень 2024.	0,5101	0,5
Серпень 2024р.	0,5248	0,5
Вересень 2024р.	0,5157	0,5
Жовтень 2024р.	0,5150	0,5
Листопад 2024р.	0,5266	0,5
Грудень 2024р.	0,5229	0,5

Згідно з рішенням НКЦПФР № 1095 від 28.09.2023 року «Щодо проведення учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків переоцінки фінансових інвестицій у період дії воєнного стану», згідно якого переоцінка фінансових інвестицій, в тому числі корпоративних прав, для визначення справедливої вартості із залученням суб'єкта оціночної діяльності або оцінювач здійснюється в таких випадках:

- при первісному визнанні фінансових інвестицій за вартістю, що має відхилення від вартості придбання понад 100 відсотків;

- при здійсненні подальшої оцінки фінансових інвестицій, якщо сумарне значення відхилення справедливої вартості протягом року від попередньої балансової вартості/вартості придбання становить понад 100 відсотків.

У 2024 році Товариством для незалежної експертної оцінки земельних ділянок станом на 31.12.2024 року було залучено ТОВ «ХОУМ ЕКСПЕРТ» (ЄДРПОУ 45339616). Договір про надання послуг №241230-001 від 30.12.24 року.

9. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає порядок і дату підписання фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати звітність.

Дата затвердження річної фінансової звітності до випуску вказана у п. 2.6.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду». Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань, розкриття інформації у даних Примітках у Товариства відсутні.

Події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення і не вплинули на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на 31 грудня 2024 року:

- у січні 2025 року Товариством погашені: заборгованість за послуги у сумі 126 тис. грн та інші поточні зобов'язання на суму 12 тис. грн, а також була погашена дебіторська заборгованість у сумі 541 тис. грн ;

- на зборах учасників Товариства у квітні 2025 р. будуть визначені порядок розподілу нерозподіленого прибутку 2024 року.

Як зазначено в Примітці 4.1, на дату затвердження цієї фінансової звітності на території України тривають військові дії та діє воєнний стан.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, військові сили російської федерації продовжують здійснювати масований обстріл цивільних та військових об'єктів зброєю дальнього ураження, в тому числі об'єктів критичної інфраструктури, що призводить до значних втрат серед людського населення та часткової зупинки надання комунальних послуг, включаючи енергопостачання, опалення та водопостачання.

Указом Президента України строк дії воєнного стану в Україні продовжено до 09 травня 2025 року.

Генеральний директор

Назаренко О. В.

Головний бухгалтер

Мишанська Н. Д.