

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ГАЛИЧИНА-АУДИТСЕРВІС»**

46001, м. Тернопіль, вул. Замкова, 5/37. Код ЄДРПОУ – 22599983.

Тел.: (097) 777-35-60. E-mail: markian@email.ua. Веб-сайт: <https://galician.com.ua/>

п/р UA133052990000026002013309175

в АТ КБ «Приватбанк», м. Київ

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ

«РОЯЛ-СТАНДАРТ» за 2023 рік

*Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.
Управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«РОЯЛ-СТАНДАРТ»*

Розділ I «Звіт щодо аудиту фінансової звітності»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «РОЯЛ-СТАНДАРТ» (надалі – КОМПАНІЯ), що додається, яка складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року, звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність КОМПАНІЇ, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан КОМПАНІЇ станом на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі – МСА), а також рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна

комісія з цінних паперів та фондового ринку» від 22.07.2021 р. № 555, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 07.09.2021 р. за № 1176/36798 (із змінами).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до КОМПАНІЇ згідно Міжнародного Кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII, які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4 до фінансової звітності, в якій описано, що операційне середовище, в якому здійснює діяльність КОМПАНІЯ, може вплинути на безперервність діяльності. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутнє діяльності КОМПАНІЇ на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Як зазначено у Примітці 2.4 до фінансової звітності керівництво вважає, що КОМПАНІЯ зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності, хоча існує суттєва невизначеність, щодо можливості КОМПАНІЇ продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на нашу професійну думку, мали найбільше значення для нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання були розглянуті у контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та при формуванні нашої думки про цю звітність, і ми не висловлюємо окремої думки з цих питань. Крім питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили що немає ключових питань аудиту, про які слід повідомити у нашому звіті.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Керівництво КОМПАНІЇ несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності КОМПАНІЇ, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності керівництво несе відповідальність за оцінку здатності КОМПАНІЇ продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати КОМПАНІЮ чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність КОМПАНІЇ продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в

своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити КОМПАНІЮ припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

Розділ II «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів»

1. Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) КОМПАНІЇ.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «РОЯЛ-СТАНДАРТ»

2. Інформація щодо повного розкриття КОМПАНІЄЮ інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структури власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 р. № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08.06.2021 р. за № 768/3639.

На нашу думку, КОМПАНІЯ розкрила у повному обсязі інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на 31.12.2021 р., відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 р. № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08.06.2021 р. за № 768/3639.

3. Інформація про те, чи є КОМПАНІЯ контролером/учасником небанківської групи; підприємством, що становить суспільний інтерес.

КОМПАНІЯ не є контролером/учасником небанківської групи; підприємством, що становить суспільний інтерес.

4. Інформація про наявність у КОМПАНІЇ материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження.

У КОМПАНІЇ відсутні материнські/дочірні компанії.

5. Інформація щодо правильності розрахунку пруденційних показників КОМПАНІЇ, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період.

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 р. № 1597, здійснено аналіз результатів пруденційних показників діяльності КОМПАНІЇ. При цьому для підтвердження прибутку поточного року нами застосовано МСА 805 «Особливі положення щодо аудитів окремих фінансових звітів та окремих елементів, рахунків або статей фінансового звіту». Встановлено:

Дата, станом на яку здійснено розрахунок пруденційних нормативів	I квартал 2023 р.	II квартал 2023 р.	III квартал 2023 р.	IV квартал 2023 р.
Розмір власних коштів, грн.	7 780 012,95	7 895 335,45	7 790 657,99	7 779 980,45
Норматив достатності власних коштів	6,9108	6,9242	6,8324	6,823
Коефіцієнт покриття операційного ризику	5,1712	5,1813	5,1126	5,1056
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,9881	0,9962	0,9934	0,9571
Норматив ліквідності активів	0,3728	0,5326	0,66	0,7171

Розмір власних коштів КОМПАНІЇ за звітний період (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців та рік) відповідає вимогам щодо мінімального розміру власних коштів КОМПАНІЇ – не менше 50 % від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для зазначеного виду професійної діяльності на фондовому ринку.

Норматив достатності власних коштів КОМПАНІЇ відповідає нормативному значенню, яке має бути не менше 1.

Коефіцієнт покриття операційного ризику КОМПАНІЇ за звітний період (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців та рік) відповідає нормативному значенню, яке має бути не менше 1.

Коефіцієнт фінансової стійкості КОМПАНІЇ за звітний період (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців та рік) відповідає нормативному значенню, яке має бути не менше 0,5.

Норматив ліквідності активів КОМПАНІЇ за звітний період: перший квартал, перше півріччя – відповідає нормативному значенню, яке має бути не менше 0,3; дев'ять місяців та рік – відповідає нормативному значенню, яке має бути не менше 0,5.

На нашу думку, КОМПАНІЄЮ правильно здійснено розрахунок пруденційних показників відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 р. № 1597.

На нашу думку, КОМПАНІЄЮ правильно здійснено розрахунок пруденційних показників відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 р. № 1597.

6. Перелік інститутів спільного інвестування (надалі – ІСІ), активи яких перебувають в управлінні КОМПАНІЇ на звітну дату

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України)	Реєстраційний код за Єдиним державним реєстром інститутів спільного інвестування
1	2
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АДАМАНТ»	13300395
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МАГІСТРАТ ІНВЕСТ»	13300432
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕСТ КЕПІТАЛ»	13300444
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СЕНСЕЙ»	13300590
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІРА-КАПІТАЛ»	13300633
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛАНКАСТЕР»	13300652
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МОНТЕРЕЙ»	13300711
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МЕЛРОУЗ»	13300735
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕТЧЕР»	13300751
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛЕГРАН»	13300755
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СІДНЕЙ»	13300797
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МЕРКУРЬ»	13300826

1	2
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПОРТМЕН»	13300889
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТРИЛЬЙОН»	13300901
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «БЛАНЕС»	13300958
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГРІНВІЧ»	13301097
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЗЕТА ФІНАНС»	13301156
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АВЛІС»	13301228
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МЕЛЬБУРН»	13301201
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГРІНЕКС»	13301297
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАВЛОН»	13301348
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «САНВУД»	13301363
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРЕМІОР»	133001351
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВІМПОРТ»	13301352
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СТРАТФОРД»	13301422
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОПТИМУМ»	13301452
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНВЕСТ АКТИВ»	13300642
ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МС ФІНАНС»	23300540
ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГЛАДІУС»	23300541
ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРПАТБУД ІНВЕСТ»	23300542
ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СОТА777»	23300693
ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «БЕСКИД»	23300699

7. Інформація про відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України.

Статутний капітал КОМПАНІЇ на дату її державної реєстрації (04.07.2014 р.) складав 7 000 700,00 грн. Статутний капітал був повністю сплачений грошовими коштами, а його розмір 7 000 700,00 грн. за формою сплати та розміром статутного капіталу КОМПАНІЇ відповідав вимогам пункту 3 Глави I «Умови отримання компанією з управління активами/професійним

адміністратором недержавних пенсійних фондів ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)» Розділу II «Умови отримання ліцензії та провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) компанією з управління активами/професійним адміністратором недержавних пенсійних фондів» Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України (НКЦПФР) від 23.07.2013 р. № 1281, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 12.09.2013 р. № 1576/24108.

Власний капітал КОМПАНІЇ станом на 31.12.2023 р. складає 9 826 971,34 грн., що відповідає п. 3 Розділу 2 «Вимоги до початкового, статутного та власного капіталу заявника та ліцензіата» Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених рішенням НКЦПФР від 03.02.2022 р. № 92, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 28.04.2022 р. за № 465/37801.

8. Інформація про відповідність розміру резервного фонду та щорічних передбачених відрахувань до нього установчим документам.

Станом на 31.12.2023 р. КОМПАНІЯ створила резервний капітал у сумі 171 тис. грн. відповідно до нової редакції статуту, затвердженої Загальними зборами учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «РОЯЛ-СТАНДАРТ» (протокол № 12 від 19.04.2021 р.). КОМПАНІЯ повинна створити резервний фонд у розмірі 25 % статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5 % суми чистого прибутку КОМПАНІЇ. Вимоги щодо розміру та зберігання резервного фонду КОМПАНІЇ визначаються нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

9. Інформація про відповідність стану корпоративного управління частині третій статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Управління КОМПАНІЄЮ здійснюють такі її органи: Загальні збори учасників і Директор (виконавчий орган). Стан управління КОМПАНІЄЮ відповідає Главі IV «Управління товариством» Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» від 06.02.2018 р. № 2275-VIII.

10. Інформація про пов'язаних сторін КОМПАНІЇ

У процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності КОМПАНІЇ нами

встановлена інформація про асоційованих осіб фізичної особи – власника прямої істотної участі у КОМПАНІЇ:

№	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи – власника з істотною участю у КОМПАНІЇ	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) асоційованої особи - власника з прямою істотною участю у КОМПАНІЇ	Реєстраційний номер облікової картки платника податку або серія (за наявності) та номер паспорта асоційованої особи	Ступінь родинного зв'язку згідно з терміном «асоційовані особи»	Повне найменування юридичної особи, де асоційована особа фізичної особи – прямого власника з істотною участю у КОМПАНІЇ працює або має частку у статутному капіталі 10 і більше відсотків	Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, код LEI (за наявності)	Символ юридичної особи (ЮО)	Частка у статутному капіталі юридичної особи асоційованої особи – прямого власника з істотною участю у КОМПАНІЇ	Посада, яку займає в юридичній особі асоційована особа прямого власника з істотною участю у КОМПАНІЇ
1	Дрібнюк Андрій Маркіянович	Дрібнюк Наталія Юріївна	2748711983	дружина	ТОВ «С.О.Н. РЕНТ»	41298486	ЮО	33,33%	Заступник директора

Інформація про операції з пов'язаними сторонами КОМПАНІЇ розкрита в Примітці 7.2 до фінансової звітності КОМПАНІЇ. В процесі проведення аудиту операції з пов'язаними сторонами КОМПАНІЇ, що виходять за межі нормальної діяльності, які управлінський персонал раніше не ідентифікував, або не розкривав аудитору, не встановлені.

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудит проведено Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ГАЛИЧИНА-АУДИТСЕРВІС» (код ЄДРПОУ 22599983), номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0804.

Місцезнаходження Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ГАЛИЧИНА-АУДИТСЕРВІС»: 46001, м. Тернопіль, вул. Замкова, 5/37.

Веб-сторінка Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ГАЛИЧИНА-АУДИТСЕРВІС»: <https://galician.com.ua/>.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит проведено згідно з договором № 48.4/Азл-2023 від 21 грудня 2023 року. Виконання завдання з аудиту розпочато 08.01.2024 р. та завершено 22.01.2024 р., про що складений акт приймання-передачі результатів надання аудиторських послуг. Фінансові звіти наведені у додатках.

Ключовим партнером (Партнером завдання з аудиту), результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є:

Щирба Микола Маркіянович

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100928)

Від імені ТОВ Аудиторська фірма «ГАЛИЧИНА-АУДИТСЕРВІС»

директор Щирба Маркіян Теодорович
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100971)

46001, м. Тернопіль, вул. Замкова, 5/37 Тел. факс: (097) 777-35-60

E-mail: markian@email.ua

22 січня 2024 року



Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "РОЯЛ СТАНДАРТ"
Територія м. Львів, Шевченківський район
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою
відповідальністю

Дата (рік, місяць, число)

Коди	24 01 01
за ЄДРПОУ	39287391
за КАТОТТГ	UA46060250010025970
за КОПФГ	240
за КВЕД	66.30

Вид економічної діяльності Управління фондами

за ЄДРПОУ

за КВЕД

Середня кількість працівників 11

Адреса, телефон Україна, 79020, м. Львів, вул.Малоголосківська 12Б, тел. +380442216539

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма № 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці)

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

	v
--	---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 р.**

Актив	Код рядка	Форма № 1 код за ДКУД 1801001	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	5
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	12	10
первісна вартість	1001	13	13
накопичена амортизація	1002	1	3
Незавершені капітальні інвестиції	1005	3607	3607
Основні засоби:	1010	1073	606
первісна вартість	1011	2542	2686
знос	1012	1469	2080
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств інші фінансові інвестиції	1030	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	250	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	4942	4223
II. Оборотні активи			
Зпаси	1100	1	2
Виробничі запаси	1101	1	2
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	599	914
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1758	1819
з бюджетом	1135	0	0
у т.ч. з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	1146	0
Гроші та їх еквіваленти:	1165	291	3309
рахунки в банках	1167	291	3309
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	3795	6044
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
	1200	0	0
Баланс	1300	8737	10267

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду		На кінець звітного періоду	
		3	4	3	4
1	2	3	4	3	4
I. Власний капітал					
Зареєстрований капітал	1400	7001	7001	7001	7001
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0	0
Резервний капітал	1415	147	171	171	171
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1269	2655	2655	2655
Неоплачений капітал	1425	0	0	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0	0	0
Усього за розділом I	1495	8417	9827	9827	9827
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення					
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	0	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	104	309	309	309
у тому числі з податку на прибуток	1621	104	309	309	309
розрахунками з страхування	1625	0	0	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0	0
з одержаними авансами	1635	0	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	116	131	131	131
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	100	0	0	0
Усього за розділом III	1695	320	440	440	440
IV. Зобов'язання, пов'язані з нерозподіленими результатами, утримуваними для продажу, та групами вибуття					
	1700	0	0	0	0
V. Чиста вартість активів					
	1800	0	0	0	0
Баланс	1900	8737	10267	10267	10267

Керівник

Головний бухгалтер
м.п.



[Handwritten signature]

А. М. Дрібнюк

Н. М. Фетич

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "РОЯЛ СТАНДАРТ" за ЄДРПОУ

Код
24 01 01
39287391

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2023 р.**

Форма № 2 код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	7398	5146
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Валовий:	2090		
прибуток		7398	5146
збиток	2095	0	0
Інші операційні доходи	2120	4352	7695
Адміністративні витрати	2130	5233	4561
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	4548	7745
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1969	535
збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	1032
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	250	989
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1719	578
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	309	104
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1410	474
збиток	2355	0	0

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1410	474

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
Матеріальні затрати	2500	160	84
Витрати на оплату праці	2505	2927	2860
Відрахування на соціальні заходи	2510	699	593
Амортизація	2515	514	517
Інші операційні витрати	2520	5481	8252
Разом	2550	9781	12306

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,000000	0,000000

Керівник
Головний бухгалтер
м.п.



А. М. Дрібнюк
Н. М. Фетич

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "РОЯЛ СТАНДАРТ"

Дата (рік, міс., число)
за ЄДРПОУ

Коди
24 01 01
39287391

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2023 р.**

Стаття	Код	За звітний період	1801004
			За аналогічний період
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5310	4148
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	2	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1555	1280
Надходження від повернення авансів	3020	13	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	78	46
Інші надходження	3095	40	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	108	54
Праці	3105	2528	2317
Відрахувань на соціальні заходи	3110	638	595
Зобов'язань з податків і зборів	3115	727	1088
Витрачання на оплату зобов'язань з податку прибутку	3116	104	526
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	623	562
Витрачання на оплату авансів	3135	849	538
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Інші витрачання	3190	132	116
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2016	766
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	4274	5187
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	100
Інші надходження	3250	0	3495
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	3272	11213
необоротних активів	3260	0	1748
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	100
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1002	-4279
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	2000
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	-2000
Чистий рух коштів за звітний період	3400	3018	-5513
Залишок коштів на початок року	3405	291	5804
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	3309	291

Керівник
Головний бухгалтер
м.п.



[Handwritten signature]

А. М. Дрібнюк
Н. М. Фетич

Коди
24 01 01
39287391

Звіт про власний капітал
за 2023 р.

Форма № 4

1801005

Стаття	Код	Зареєст- рований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- длений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7001	0	0	147	1269	0	0	8417
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	7001	0	0	147	1269	0	0	8417
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	1410	0	0	1410
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	24	-24	0	0	0
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом зміни в капіталі	4295	0	0	0	24	1386	0	0	1410
Залишок на кінець року	4300	7001	0	0	171	2655	0	0	9827

Керівник

А. М. Дрібнюк

Головний бухгалтер

Н. М. Фетич

м.п.



Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "РОЯЛ СТАНДАРТ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Коди

23 01 01

39287391

**Звіт про власний капітал
за 2022 р.**

Форма № 4

1801005

Стаття	Код	Зареєст- ований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7001	0	0	27	2915	0	0	9943
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	7001	0	0	27	2915	0	0	9943
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	474	0	0	474
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	-2000	0	0	-2000
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	120	-120	0	0	0
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін в капіталі	4295	0	0	0	120	-1646	0	0	-1526
Залишок на кінець року	4300	7001	0	0	147	1269	0	0	8417

Керівник

А. М. Дрібнюк

Головний бухгалтер

Н. М. Фетич

м.п.



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 р

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «РОЯЛ-СТАНДАРТ»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Ця фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «РОЯЛ-СТАНДАРТ» є фінансовою звітністю, складеною за 2023 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Основні відомості про Товариство

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «РОЯЛ-СТАНДАРТ» (надалі по тексту – Товариство).

Скорочене найменування: ТОВ «КУА «РОЯЛ-СТАНДАРТ»;

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 39287391

Місцезнаходження: 79020, м. Львів, вул. Малоголосківська, буд. 12Б

Основні види діяльності за КВЕД: 66.30 Управління фондами.

Дата державної реєстрації: 04.07.2015 р.

Професійну діяльність на ринках капіталу – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) Товариство здійснює відповідно з отриманою Ліцензією, згідно рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1111 від 28.07.2015 р. Термін дії ліцензії необмежений з 28.07.2015 р.

Кількість працівників станом на 31.12.2023 р. становила п'ятнадцять осіб.

Кількість працівників станом на 31.12.2022 р. становила п'ятнадцять осіб.

Інститути спільного інвестування, які перебували в управлінні Товариства станом на 31.12.2023 р.

- АТ «АВІЛІС»
- АТ «АДАМАНТ»
- АТ «БЛАНЕС»
- АТ «ВЕСТ КЕПІТАЛ»
- АТ «ВІНПОРТ»
- АТ «ГРІНВІЧ»
- АТ «ГРІНЕКС»
- АТ «ЗНВКІФ «ЗЕТА ФІНАНС»
- АТ «ЗНВКІФ «ІНВЕСТ АКТИВ»
- АТ «КАВІЛОН»
- АТ «ЛАНКАСТЕР»
- АТ «ЛЕГРАН»
- АТ «ЗНВКІФ «МАГІСТРАТ ІНВЕСТ»
- АТ «МЕЛПРОУЗ»
- АТ «МЕЛЬБУРН»
- АТ «МЕРКУРІ»
- АТ «ЗНВКІФ «МІРА - КАПІТАЛ»
- АТ «МОНТЕРЕЙ»
- АТ «ОПТИМУМ»
- АТ «ПОРТМЕН»
- АТ «ПРЕМІОР»
- АТ «САНВУД»
- АТ «СЕНСЕЙ»
- АТ «СІДНЕЙ»
- АТ "ЗНВКІФ "СТРАТФОРД"
- АТ «ЗНВКІФ «ТРИЛЬЙОН»
- АТ «ФЛЕТЧЕР»
- ЗНВПФ «БЕСКИД»
- ЗНВПФ «ГЛАДІУС»
- ЗНВПФ «МС ФІНАНС»
- ЗНВПФ «КАРПАТБУД ІНВЕСТ»
- ЗНВПФ «СОТА777»

Станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2023 р. учасниками Товариства були:

Учасники Товариства	31.12.2022 р	31.12.2023 р
Гавриляк Віталій Романович	9,0	9,0
Дрібнюк Андрій Маркіянович	64,0	64,0
Онисько Захарій Михайлович	9,0	9,0
Меркулов Михайло Андрійович	9,0	9,0
Фетич Наталія Михайлівна	9,0	9,0
ВСЬОГО	100,0	100,0

1.1. Операційне середовище

24.02.2022 р. відбулося вторгнення російських військ в Україну. Указом Президента України від 24.02.2022 р. № 64/2022 в Україні запроваджено воєнний стан. Протягом періоду з 24.02.2022 р. по 31.12.2023 р. на значній частині України відбувалися інтенсивні бойові дії, частина країни була окупована російською федерацією, різні регіони країни піддавалися ракетним та авіаційним ударам.

Збройна агресія російської федерації спричинила загибель військового та цивільного населення, масову внутрішню та зовнішню міграцію, руйнування інфраструктури та транспортно-логістичних ланцюжків постачання сировини та збуту продукції. Велика кількість підприємств припинила свою роботу. Обсяг падіння ВВП у 2022 році становив 28,8 %, однак у 2023 р. ріст ВВП за різними оцінками становив 5 %-5,5 %. МВФ у своєму офіційному повідомленні зазначив, що Українська економіка продовжує демонструвати надзвичайну стійкість та подальші ознаки стабілізації. Останній розвиток в економічній сфері вказує на більш потужне, ніж очікувалося, відновлення економіки у 2023 році та значне зниження інфляції на тлі потужних резервів і стабільного валютного ринку. Однак МВФ, що зростання економіки України у 2024 році сповільниться до рівня 3-4 %.

За оцінками МВФ ріст світової економіки в 2024 році становитиме 2,9 %.

Ризики, що впливали на глобальну економіку 2023 році, залишаються актуальними й на 2024 рік – геополітична нестабільність, високі ставки, воєнні конфлікти та кліматичні фактори, що можуть привести до стрибка цін на продукти харчування та енергоносії, а також значний рівень невизначеності загалом.

Основні фактори впливу на світову економіку 2023 року, ймовірно, продовжать діяти і в 2024 році: жорстка грошово-кредитна політика центробанків у прагненні стримати інфляцію, обмежені бюджетні резерви для пом'якшення шоків на тлі історично високого рівня боргових зобов'язань, стрибки цін на сировину, «геоекономічна фрагментація» внаслідок повномасштабного вторгнення Росії в Україну, криза на Близькому Сході та, як наслідок, стрибки цін на енергоносії та труднощі з ланцюжками поставок сировини та товарів. Ескалація війни Росії в Україні, що триває вже другий рік, може спровокувати нову енергетичну кризу в Європі та посилити відсутність продовольчої безпеки в країнах з низьким рівнем доходу. Можливе підвищення цін на продовольство через труднощі реалізації Чорноморської зернової ініціативи чинитиме додатковий тиск на імпортерів продовольства, особливо на тих, хто не має фінансових можливостей для пом'якшення наслідків для домогосподарств та підприємств. На тлі підвищених цін на продукти харчування та паливо можуть посилитися соціальні хвилювання.

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва Товариства на те, який вплив мають умови ведення бізнесу в Україні на фінансово-господарську діяльність і фінансовий стан Товариства.

Керівництво Товариства впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства, але є ризики, пов'язані з воєнними діями в Україні, політичні та економічні ризики, пов'язані із політичною та економічною ситуацією в країні.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ПОДАННЯ ТА ВІДПОВІДНІСТЬ МСФЗ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р., є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті

Міністерства фінансів України.

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

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

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

На дату затвердження цієї звітності до випуску такі стандарти та тлумачення, а також поправки до стандартів були випущені, але не набрали чинності та наберуть чинності у майбутньому:

Стандарти/тлумачення	Набирають чинності для річних облікових періодів, які починаються з:
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Документ «Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні»	01.01.2024
МСФЗ 16 «Оренда» Документ «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	01.01.2024
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», Поправки щодо розкриття інформації	01.01.2024
МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», Поправки щодо розкриття інформації	01.01.2024
МСБО 21 «Вплив зміни валютних курсів», Поправки щодо курсів	01.01.2025
МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ

2.3. Валюта подання звітності.

Національною валютою України є українська гривня (надалі по тексту – гривня, або грн.), і ця ж валюта є функціональною валютою Товариства. Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку Товариства.

Бухгалтерський облік Товариства ведеться в національній валюті України – гривні. Одиниці виміру у яких подається фінансова звітність – тисячі гривень без десяткового знаку.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

Операційне середовище, в якому здійснює діяльність Товариство, може вплинути на безперервність діяльності (п.1.1 Приміток). Однак, управлінський персонал Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій.

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

Керівництво вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності, хоча існує суттєва невизначеність, щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 19 січня 2024 року.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, є період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми приміток, розроблені відповідно до МСФЗ.

3.2.4. Методика подання інформації у фінансових звітах.

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

Представлення грошових потоків від операційної, інвестиційної і фінансової 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.

3.2.5. Суттєвість та групування.

Товариство вважає інформацію суттєвою, якщо її опущення або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на підставі фінансової звітності, та визначає такий поріг суттєвості:

- для окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу підприємства, – 1 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- статей фінансової звітності – 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно.

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 він стає стороною контрактних положень щодо фінансових інструментів. Операції з придбання чи продажу інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку та 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.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках в 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 як 1 місяць з дати придбання.

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна, яка визначена в п.2.2. Приміток.

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

Подальша оцінка грошових коштів та грошових еквівалентів здійснюється за амортизованою вартістю.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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 вартістю, Товариство відносить депозити та дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою вартістю, 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 застосовує резерв на покриття очікуваних кредитних збитків (РОКЗ) для фінансових інструментів, а саме для торгової та іншої дебіторської заборгованості, дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками. Резерв ОКЗ для дебіторської заборгованості розраховується на основі індивідуального підходу, зважаючи на кредитний ризик такого фінансового інструменту, минулий досвід стосовно своєчасності погашення заборгованості, оцінку платоспроможності дебітора та враховуючи наявну прогнозу інформацію. Сума РОКЗ чутлива до зміни обставин та прогнозу інформації.

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 протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком зростання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат та зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

З метою оцінки кредитних збитків за дебіторською заборгованістю Товариство використовує таку класифікацію ризиків:

Стадія	Фактори, що впливають на рівень кредитного ризику	Питома вага фактору, %
I – низький кредитний ризик	Відсутні ознаки значного збільшення кредитного ризику чи дефолту, характерні для II та III стадії	5
II – значне збільшення кредитного ризику	Прострочення оплати більше як на 40 днів	25
	Прострочення оплати більше як на 80 днів	50
	Значна зміна інших показників кредитного рейтингу	10-15
III – дефолт	Початок судового провадження, ліквідації або процедури банкрутства контрагентів	100
	Прострочення оплати більше як на 90 днів	

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

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (банки, що мають рейтинг «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 1-3 місяців – розмір збитку складає 0%, від 3 місяців до 1 року – 0% від суми розміщення, більше року – 1%).

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

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 встановлення ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку-фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю

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

товариствах.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюються за біржовим курсом оператора організованих торгів.

Якщо акції мають обіг більш як на одному оператору організованих торгів, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому 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 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'юнктурі ринку капіталів.

У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу активів Товариства, рішення НКЦПФР про зупинення обігу цінних паперів, крім випадку зупинення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення НКЦПФР про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; рішення НКЦПФР про заборону торгівлі цінними паперами, прийнятого відповідно до пункту 16-3 статті 8 Закону України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення НКЦПФР підлягають уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу активів Товариства, рішення НКЦПФР про відновлення обігу цінних паперів, крім випадку відновлення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення НКЦПФР про відновлення внесення змін до системи депозитарного обліку, щодо цінних паперів, обіг яких було зупинено на підставі рішення НКЦПФР про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; про відновлення торгівлі цінними паперами, торгівля якими була зупинена на підставі рішення НКЦПФР відповідно до пункту 16-3 статті 8 Закону України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення НКЦПФР підлягають дооцінці до справедливої вартості.

У разі оприлюднення щодо боргових цінних паперів, що входять до складу активів Товариства, інформації про невиконання емітентом таких цінних паперів у терміни та строки, встановлені рішенням про емісію/проспектом цінних паперів, своїх зобов'язань (невиплати доходу за цінними паперами, непогашення цінних паперів, у тому числі невиплати частини чи повної номінальної вартості цінних паперів), такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідної інформації підлягають уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення (стосовно емітента цінних паперів, господарського товариства, – боржника Товариства) інформації щодо постановленої господарським судом ухвали про затвердження плану санації боржника/прийняття господарським судом у справі про банкрутство ухвали та постанови про визнання боржника банкрутом та відкриття ліквідаційної процедури, протягом трьох робочих днів з дати, наступної після дати її оприлюднення, цінні папери такого емітента, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника підлягає уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення (стосовно емітента цінних паперів, господарського товариства, – боржника Товариства) інформації щодо ухвали господарського суду щодо затвердження звіту керуючого санацією та закриття провадження у справі у зв'язку з виконанням плану санації і відновленням платоспроможності боржника, протягом трьох робочих днів з дати наступної після дати її оприлюднення, цінні папери такого емітента, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника підлягає дооцінці до справедливої вартості.

3.3.5. Зобов'язання

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

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

- зобов'язання Товариства підлягають погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

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

3.3.6 Згортання фінансових активів та зобов'язань.

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

3.4. Запаси

Товариство оцінює запаси за меншою з двох сум: вартістю придбання або чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації запасів є прогнозованою ціною реалізації в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням будь-яких очікуваних майбутніх витрат, пов'язаних з реалізацією.

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

3.5.1 Доходи і витрати

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.

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 передає 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;

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

Визнання витрат відбувається одночасно з:

- первісним визнанням зобов'язання чи збільшенням балансової вартості зобов'язання; або

- припиненням визнання активу чи зменшенням балансової вартості активу.

3.5.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Капіталізації підлягають витрати по позиках, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.5.3. Умовні зобов'язання

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

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

Товариство використовує оцінки і робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, Товариство також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми невиконаних відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Товариства. Допущення і оцінні значення засновані на вихідних даних, які Товариство мало в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або непідконтрольні Товариству обставини. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

У випадках коли справедливу вартість фінансових інвестицій неможливо визначити на підставі даних активних ринків, вони відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення корисності інвестиції. Визначення суми збитків від зменшення корисності потребує певну частку судження. Судження включають облік таких вихідних даних як ризик ліквідності і кредитний ризик. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на вартість фінансових інвестицій, які наведено у звіті про фінансовий стан (звіті про сукупний дохід).

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на ринках капіталів, 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 потоках, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих фінансовим інструментам та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Товариство вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінок фінансових інструментів, де ринкові котирування є недоступні, є ключовим джерелом невизначеності, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій, та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також доходи (витрати) може бути значним.

Якби Товариство використовував інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності 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, Товариство планує використовувати оцінки та судження, які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді минулих подій, а також з використання розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійних компетенціях, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Товариства є прийнятним та необхідним.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Товариство застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійні судження за цим питанням ґрунтуються на оцінках ризиків фінансового інструменту. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним Товариству фактором і який може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків 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 на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначитися 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.

Ставка дисконту станом на 31.12.2023 р. визначена виходячи з інформації НБУ щодо ставок за кредитами, наданими банками у національній валюті суб'єктам господарювання. (<https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>).

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику). Кредитний ризик за фінансовими інструментами вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть зникати, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових коштів.

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» у балансі (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
1	2	3	4
Грошові кошти	Первісна оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів та грошових еквівалентів здійснюється за амортизованою вартістю.	Ринковий	Офіційні курси НБУ

1	2	3	4
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси операторів організованого ринку на дату оцінки. За відсутності активного ринку використовуються спостережні ринкові дані про ринкові умови та інші чинники, які, ймовірно, впливають на справедливу вартість інструмента, такі як (але не виключно) ціни на інструмент капіталу, величина майбутніх змін ціни фінансового інструмента, або за відсутності спостережних ринкових даних – аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування тощо, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість.
Поточні фінансові інструменти	Первісна оцінка поточних фінансових інвестицій здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси операторів організованого ринку на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня.
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Протягом 2023 року використання закритих даних (3-го рівня) під час періодичних оцінок справедливої вартості інструментів Товариства не привело до суттєвих переоцінок такої вартості на прибутки та збитки Товариства.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості активів, до якого належить оцінка справедливої вартості

тис. грн.

Рівень ієрархії активів, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування та є спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирування але є спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирування і не є спостережувані)		Усього	
	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23
Інші фінансові інвестиції (інструменти капіталу)	-	-	-	-	250	-	250	-
Поточні фінансові інвестиції	1 146	-	-	-	-	-	1 146	-

5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом 2023 року переміщень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалось.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

тис. грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
Інші фінансові інвестиції (інструменти капіталу)	250	-	250	-
Поточні фінансові інвестиції	1 146	-	1146	-

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

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

6.1. Доходи і витрати

тис. грн.

Показники	2023 рік	2022 рік
Доходи		
Доходи від реалізації послуг з управління активами	7 398	5 146
Доходи від відсотків отриманих	78	46
Доходи від реалізації та погашення поточних фінансових інвестицій	4 274	7 649
Дохід від реалізації інструментів капіталу	-	1 032
Всього	11 750	13 873
Витрати		
Адміністративні витрати, в т. ч.	5 233	4 561
витрати на оплату персоналу	2 927	2 860
витрати на соціальні заходи	699	593
амортизація	514	517
інші адміністративні витрати	1 093	591
Інші операційні витрати	12	137
Витрати на створення РОКЗ	218	22
Вартість реалізованих / погашених поточних фінансових інвестицій	4 318	7586
Вартість реалізованих інструментів капіталу	-	989
Витрати від уцінки фінансових інструментів	250	-
Всього	10 031	13 295

6.2. Податок на прибуток та податкові різниці

В порядку, передбаченому підпунктом 134.1 Податкового кодексу України Товариство прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату на податкові різниці з метою оподаткування.

Ставка податку на прибуток в цьому періоді становила 18 %. Товариство є річним платником податку на прибуток.

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

тис. грн.

Показники	Справедлива вартість станом на 31.12.2022	Справедлива вартість станом на 31.12.2023
Інші фінансові інвестиції (інструменти капіталу)	250	-
Поточні фінансові інструменти	1 146	-
Разом	1 396	-

Станом на 31.12.2023 р. в балансі Товариства обліковуються інструменти капіталу:

- Частка 8 % в статутному капіталі ТОВ «НП НУ «ЛП» вартістю 0,001 тис. грн. Зазначений фінансовий інструмент відображений в балансі за справедливою вартістю.

- Акції ПАТ «ЗНВКІФ «АМРІТА» в кількості 117 335 шт. Рішенням НКЦПФР № 497 від 05.09.2019 р. «Щодо зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів» накладено заборону на внесення змін до системи депозитарного обліку акцій ПАТ «ЗНВКІФ «АМРІТА», у зв'язку з чим Товариство встановило справедливу вартість таких цінних паперів рівною 0,00 грн.

Зазначені фінансові інструменти в балансі відображені за справедливою вартістю.

6.4. Дебіторська заборгованість

Показники	31.12.2023	31.12.2022
Поточна дебіторська заборгованість за надані послуги	1 163	630
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	(249)	(31)
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1 819	1 758
Балансова вартість всього	2 733	2 357

Характеристика основних сум дебіторської заборгованості станом на 31.12.2023 р.:

- Дебіторська заборгованість за виданими авансами. Станом на 31.12.2023 р. в балансі Товариства відображена дебіторська заборгованість за авансами, сплаченими ТОВ «МС-МК8» в сумі 1748 тис. грн. на придбання об'єкту нерухомого майна, а також заборгованість інших постачальників за авансами сплаченими в сумі 71 тис. грн.

- Поточна дебіторська заборгованість за надані послуги. Станом на 31.12.2023 р. у Товаристві обліковувалась торгова дебіторська заборгованість за надані послуги з управління активами в сумі 1163 тис. грн. Станом на 31.12.2023 р. дебіторська заборгованість за надані послуги відображена в балансі Товариства за амортизованою вартістю за вирахуванням створеного резерву на покриття кредитного ризику.

Товариство на постійній основі оцінює резерв під очікувані кредитні збитки за поточною дебіторською заборгованістю в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін дебіторської заборгованості. Очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю розраховуються виходячи з минулого досвіду виникнення дефолту і аналізу поточного фінансового стану дебітора, загальні умови галузі, в якій дебітор здійснює свою діяльність, оцінку поточного і прогнозованого розвитку умов станом на звітну дату. Товариство визнає дефолт дебітора і визнає відповідний резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю у разі: банкрутства дебітора; офіційної заяви дебітора про неплатоспроможність, тобто неможливість сплатити свої зобов'язання; прострочення боргів більше 90 днів. Поточна дебіторська заборгованість за наданими послугами, що обліковується на балансі Товариства станом на 31.12.2023 р. оцінена Товариством як така, що має найнижчий ступінь ризику непогашення. Резерв очікуваних кредитних збитків для такої дебіторської заборгованості сформовано Товариством у розмірі 249 тис. грн.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків за період з 31.12.2022 р. по 31.12.2023р.:

Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює	Станом на 31.12.2023р	Станом на 31.12.2022 р.	Причини зміни
Очікуваним кредитним збиткам за весь термін фінансового інструменту	249	31	Створення/придбання фінансових інструментів за період з 31.12.2022 р. по 31.12.2023 р.
Разом	249	31	

6.5. Основні засоби

Основні засоби відображені в балансі Товариства за залишковою вартістю, що станом на 31.12.2023 р. становить 606 тис. грн.

За історичною вартістю	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Всього
1	2	3	4
31.12.2022 р. первісна вартість	93	2 449	2 542
Надходження за 2023 р.	25	-	25
Вибуття за 2023 р.	43	-	43
31.12.2023 р. первісна вартість	75	2 449	2 524
31.12.2022 р. знос	93	1 376	1 469
Списання зносу за 2023 р.	43	-	43

1	2	3	4
Знос за 2023 р.	3	489	492
31.12.2023 р. знос	53	1 865	1 918
31.12.2022 р. балансова вартість	-	1 073	1 073
31.12.2023 р. балансова вартість	22	584	606

Станом на 31.12.2023 р. в балансі Товариства відображені вкладення в сумі 3 607 тис. грн. на придбання об'єкту нерухомості у м. Львові по вул. Малоголосківській.

6.6. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2023 р. в балансі Товариства відображені нематеріальні активи в сумі 10 тис. грн, а саме вартість програмного продукту для ведення бухгалтерського обліку.

За історичною вартістю	Програмний продукт	Всього
31.12.2022 р. первісна вартість	13	13
Надходження за 2023 р.	-	-
Вибуття за 2023 р.	-	-
31.12.2023 р. первісна вартість	13	13
31.12.2022 р. знос	1	1
Списання зносу за 2023 р.	-	-
Знос за 2023 р.	2	2
31.12.2023 р. знос	3	3
31.12.2022 р. балансова вартість	13	13
31.12.2023 р. балансова вартість	10	10

6.7. Грошові кошти

Станом на 31.12.2022 р., 31.12.2023 р. на балансі Товариства відображено грошові кошти в національній валюті.

Найменування показника	тис. грн.	
	31.12.2022	31.12.2023
Грошові кошти	291	3 309

- Поточний рахунок в АТ КБ «ПРИВАТБАНК»: залишок коштів станом на 31.12.2023 р. – 134 529,57 грн.

- Поточний рахунок в АТ «ПУМБ»: залишок коштів станом на 31.12.2023 р. – 91 480,92 грн.

- Поточний рахунок в АТ «РВС БАНК»: залишок коштів станом на 31.12.2023 р. – 3 082 597,07 грн.

Грошові кошти розміщені у банках, які є надійними. Кредитний ризик визначений як низький, очікуваний кредитний збиток становить «0» (детальніший аналіз наведено у прим. 7.3.1).

6.8. Власний капітал

Станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2022 р. зареєстрований та оплачений капітал Товариства становив 7001 тис. грн

Структура власного капіталу

Показники	тис. грн.	
	31.12.2023	31.12.2022
Зареєстрований капітал	7 001	7 001
Резервний капітал	171	147
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 655	1 269
Всього власний капітал	9 827	8 417

Протягом 2023 р. Товариство спрямувало 24 тис. грн. на поповнення резервного Товариства.

6.9. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Показники	тис. грн.	
	31.12.2023	31.12.2022
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	309	104
Інші поточні зобов'язання	-	100
Всього кредиторська заборгованість	309	204

Станом на 31.12.2022 р. в балансі Товариства обліковувалася кредиторська заборгованість за розрахунками з податком на прибуток за 2022 р. в сумі 309 тис. грн.

6.10. Короткотермінові забезпечення.

Станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2022 р. у балансі Товариства обліковувався резерв на забезпечення відпусток працівників у розмірі 131 тис. грн. та 116 тис. грн. відповідно.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови.

Станом на 31.12.2023 р. не існує жодних судових позовів проти Товариства.

7.1.2. Оподаткування.

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачень, 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, ймовірно, що Товариство змушений 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 Товариства сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка 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 Товариством визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

На думку керівництва, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариства визначений як дуже низький. Очікуваний кредитний збиток, визнаний при оцінці фінансових активів Товариства, становить 249 тис. грн.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариства;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві

Товариство вважає, що суттєвий вплив на його діяльність може здійснювати фізична чи юридична особа, яка володіє корпоративними правами Товариства в розмірі 20 і більше % статутного капіталу Товариства.

7.2.1. Інформація про власників Товариства

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи – власника (акціонера, учасника) Товариства чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – власника (акціонера, учасника) Товариства	Вид участі (одноосібно або спільно)	Частка в статутному капіталі Товариства, %
А		Власники – фізичні особи		
	1	Гавриляк Віталій Романович	одноосібно	9
	2	Дрібнюк Андрій Маркіянович	одноосібно	64
	3	Меркулов Михайло Андрійович	одноосібно	9
	4	Онисько Захарій Михайлович	одноосібно	9
	5	Фетич Наталія Михайлівна	одноосібно	9
Б		Власники – юридичні особи		
		Усього:		100

7.2.2. Інформація асоційованих осіб фізичної особи – власника прямої істотної участі у ліцензіата

№	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи – власника з істотною участю у заявника	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) асоційованої особи фізичної особи – власника з прямою істотною участю у заявника	Ступінь родинного зв'язку згідно з терміном «асоційовані особи»	Повне найменування юридичної особи, де асоційована особа фізичної особи - прямого власника з істотною участю у заявника працює або має частку у статутному капіталі 10 і більше відсотків	Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, код LEI (за наявності)	Частка у статутному капіталі юридичної особи асоційованої особи - прямого власника з істотною участю у заявнику	Посада, яку займає в юридичній особі асоційована особа прямого власника з істотною участю у заявнику
1	Дрібнюк Андрій Маркіянович	Дрібнюк Наталія Юріївна	дружина	ТОВ «С.О.Н. РЕНТ»	41298486	33,33%	Заступник директора

Протягом 2023 р. у Товариства виникали операції, пов'язані з виплатою заробітної плати працівникам, які є пов'язаними особами Товариства. Сума виплаченої заробітної плати таким працівникам за 2023 р. склала 302 тис грн. Кредиторська заборгованість за такими виплатами станом на 31.12.2023 р. відсутня.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

24.02.2022 р. російська федерація здійснила воєнну агресію стосовно України. Частина території України є окупована, на частині території відбуваються бойові дії, країна піддається авіаційним та ракетним ударам. 24.02.2022 р. в Україні запроваджено воєнний стан. Станом на 31.12.2023р. не можливо передбачити тривалість збройної агресії російської федерації проти України, руйнування країни агресором, тяжкість наслідків та їх вплив на фінансовий стан країни у майбутньому. Однак Товариство вчиняє усі можливі дії задля збереження активів Товариства та мінімізації фінансових ризиків.

7.3.1. Кредитний ризик

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

Також взято до уваги «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затверджене рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 р., згідно з яким кошти на поточних рахунках, державні цінні папери, цінні папери, гарантовані державою, та доходи, нараховані за ними, відносяться до 1-ї групи активів зі ступенем кредитного ризику 0 відсотків.

Щодо коштів на поточних рахунках в банках

При визначенні рівня кредитних ризиків фінансових активів у вигляді коштів на поточних рахунках в АТ «РВС БАНК», АТ КБ «ПРИВАТБАНК» та АТ «ПУМБ», За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР (<https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/>):

- 29.12.2023 р. національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило кредитний рейтинг АТ «РВС БАНК» на рівні uaAAA (<https://www.rurik.com.ua/documents/visnovki/RWSBK-KRP-009-OH-visnovok.pdf>);

- 14.12.2023 р. рейтингове агентство «Стандарт-рейтинг» оновило довгостроковий кредитний рейтинг АТ КБ «ПРИВАТБАНК» на рівні uaAA ([https://standard-rating.biz/rus/rl_privatbank_onovleno-reitingi-at-kb-privatbank\(8\)/](https://standard-rating.biz/rus/rl_privatbank_onovleno-reitingi-at-kb-privatbank(8)/));

- 22.08.2023 р. рейтингове агентство «Кредит-рейтинг» підтвердило кредитний рейтинг АТ «ПУМБ» на рівні uaAAA (<https://www.credit-rating.ua/ua/events/press-releases/15642/>).

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик зазначених фінансових активів визначений Товариством як дуже низький. Сума збитку від знецінення визначена на рівні 0 %.

7.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариству є притаманними 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 інструменту 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.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. На даному етапі Товариство не має вкладень у валюті.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Товариство 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 коливанням відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, які є властивим для фінансової системи України, Товариство здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовує історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

7.4. Управління капіталом

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

Товариство здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. На основі отриманих висновків Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямоване на досягнення таких цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб він і надалі забезпечував дохід для інвесторів Товариства
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором і забезпечення здатності

Товариства ефективно функціонувати.

Загальна сума капіталу Товариства, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображено в балансі Товариства.

Склад власного капіталу станом на 31.12.2023 р.:

-Зареєстрований капітал	-	9 827 тис. грн.
-Резервний капітал	-	7 001 тис. грн.
-Нерозподілений прибуток	-	171 тис. грн.
		2 655 тис. грн.

7.5. Події після дати балансу

Відповідно до положень, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування – активів та зобов'язань Товариства відсутні. Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства відсутні.

Директор

Дрібнюк А. М.

Головний бухгалтер

Фетич Н. М.



Прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
32 аркушів.

