



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учаснику (засновнику), керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «РЕНЕСАНС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «РЕНЕСАНС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (код ЄДРПОУ 37956935, далі по тексті ТОВ «КУА «РЕНЕСАНС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» або Товариство), що складалась з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік, Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «*Основа для думки із застереженням*» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Дебіторська заборгованість за виданими авансами Товариства відображені у звіті про фінансовий стан Примітка 6.9 станом на 31 грудня 2024р в сумі 5105 тис. грн. Дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, Примітка 3.3.3. до фінансової звітності. Резерв очікуваних кредитних збитків (далі – резерв ОКЗ) під знецінення дебіторської заборгованості за виданими авансами визнаний не був. З огляду на повторні пролонгації, та той факт що основна частина заборгованості залишається непогашеною станом на дату цього звіту, була фактором невизначеності, яку управлінський персонал не взяв до уваги під час підготовки цієї фінансової звітності за 2024 рік. Оскільки управлінський персонал не визнав належну оцінку очікуваних кредитних збитків, ми не мали можливості отримати достатні та прийнятні аудиторські докази, щодо розміру резерву ОКЗ та його впливу на витрати Товариства у фінансовій звітності за 2024рік.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «*Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.3 Припущення про безперервність діяльності у фінансовій звітності, в якій розкривається, що у зв'язку з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Як зазначено в Примітці 2.3, ці події або умови, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питань, описаних в розділі «*Основа для думки із застереженням*», «*Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності*» ми визначили, що немає ключових питань щодо аудиту фінансової звітності Товариства, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог встановлених у статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

1. Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, так як ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «РЕНЕСАНС ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту незалежного аудитора.

2. Відповідно до вимог затверджених Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555 (зі змінами) «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» повідомляємо наступне:

Вступний параграф:

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «РЕНЕСАНС ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

Код ЄДРПОУ

37956935

Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на - ринку цінних паперів- діяльність з управління активами інституційних інвесторів

серії АІ №580138,
 виданою 30.12.2011р., згідно рішення НКЦПФР №7 від 30.12.2011р.,
 термін- необмежений

Перелік ІСІ, активи яких перебувають в управлінні КУА на 31.12.2024р

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "РЕНЕСАНС ІНВЕСТМЕНТС" (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300018)

ІСІ, активи якого перебували в управлінні КУА впродовж 2024р. до 19.12.2024р

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ

ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ВІНДХЕМ"
(реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300739)

Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639.

На дату проведення аудиту нами була отримана Інформація про кінцевого бенефіціарного власника Товариства, яка, на нашу думку, є відповідною Інформації, що розміщена на <https://youcontrol.com.ua/contractor/?id=7772613> у Довідці з ЄДР.

На нашу думку Товариство розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639.

Відсутні фізичні особи, які відповідають визначенню кінцевих бенефіціарних власників (контролер) в розумінні п. 30 ст. 1 ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», а також відповідно до п. 9 ч.2 ст. 9 ЗУ «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємств та громадських формувань».

Кінцевими бенефіціарним власником Товариства є фізична особа – Овдієнко Михайло Дмитрович, громадянин України.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання:

- контролером/учасником небанківської фінансової групи;
- підприємством, що становить суспільний інтерес;

Згідно Рішення НКЦПФР № 102 від 25.01.2024р Товариство припинило бути контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із визначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності) :

Товариство не має материнських/дочірніх компаній.

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців та рік) (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків):

15 лютого 2023 року НКЦПФР прийняла Рішення №153 «Щодо застосування деяких рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на період дії воєнного стану», згідно з яким, зокрема: тимчасово, на період дії воєнного стану, зупинити дію рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01 жовтня 2015 року №

1597 «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками».

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» № 1221 від 29.09.2022 року (із змінами) Товариство для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках розраховує норматив ліквідності активів Примітка 7.4.

На думку аудитора, показник нормативу ліквідності активів Товариства за звітний період (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців та рік) здійснено у відповідності до діючих вимог НКЦПФР, а його значення відповідає нормативним показникам.

Відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

Зареєстрований статутний капітал Товариства за даними фінансової звітності станом на 31.12.2024 року становить 8 000 000,00 (вісім мільйонів) гривень 00 копійок, сформований у відповідності до законодавства України та повністю сплачений грошовими коштами.

Розмір статутного капіталу Товариства відповідає вимогам п.2 ст. 63 Закону України «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 05.07.2012 р. та Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених Рішенням НКЦПФР №92 від 03.02.2022 р.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2024 р. становить – 7 509,0 тис. грн., що відповідає вимогам законодавства України (Товариство зобов'язане підтримувати розмір власного капіталу на рівні не менше 7 000 000,00 (сім мільйонів гривень)), в тому числі:

- Зареєстрований капітал – 8 000 тис. грн.;
- Резервний капітал – 16 тис. грн.
- Непокритий збиток – (507) тис. грн.

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених Рішенням НКЦПФР № 92 від 03.02.2022 р.

Відповідність резервного фонду та щорічних передбачених відрахувань до нього установчим документам.

Відповідно до Статуту Товариство створює резервний фонд у розмірі 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5 % суми чистого прибутку. Станом на 31 грудня 2024 року резервний фонд Товариства сформований в сумі 16 тис. грн., що становить 0,2 % Статутного капіталу Товариства. В 2024 році Товариство здійснювало відрахування до резервного капіталу за результатами року у сумі 0,9 тис. грн.

Розмір резервного фонду не досяг розміру, передбаченого Статутом Товариства та знаходиться на стадії формування.

Відповідність стану корпоративного управління частині третій статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

До органів управління Товариством відносяться:

- Загальні збори учасників Товариства;
- Наглядова рада;
- Директор Товариства.

Розподіл повноважень органів управління визначений статутом та внутрішніми документами ТОВ «КУА «РЕНЕСАНС ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ». Збори учасників відбуваються у строки та в порядку, який відповідає статутним документам і законодавству. Звіт про корпоративне управління. Річний звіт керівництва Товариством не складалися, тому аудитор не висловлюють свою думку щодо їх відповідності частині третій статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

На думку аудитора, стан корпоративного управління Товариства в цілому відповідає вимогам чинного законодавства України та вимогам Статуту.

Інформація про пов'язані сторони та операції з ними, які не були розкриті

Перелік пов'язаних сторін та операцій з ними, розкрито у Примітці 7.2 до фінансової звітності. Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались. Аудитори не виявили операцій з пов'язаними сторонами, що не розкриті у фінансовій звітності.

Основні відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ТЕО-АУДИТ»

Код ЄДРПОУ 41458007

Регістраційний номер у Регістрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 4708

Місцезнаходження (юридична адреса) 01133, м. Київ, вул. Коновальця Свєгена, будинок 36Д, термінал С, офіс 63/85

<https://audit-teo.com/>

тел.: (096) 454 13 64, (099) 018-69-75.

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту : 10 лютого 2025р., №10/02/25-1.

Дата початку проведення аудиту : 10 лютого 2025 року

Дата закінчення проведення аудиту : 31 березня 2025 року

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є
цей Звіт незалежного аудитора, є

Аудитор
(Регістраційний номер 100511)
Директор-аудитор
(Регістраційний номер 100500)

м. Київ, Україна
31 березня 2025 року

 Петрова О.А.
 Парфенюк Н.В.


Додатки до звіту:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 р., (Форма №1);
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік, (Форма №2);
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік, (Форма №3);
4. Звіт про власний капітал за 2024 рік (Форма №4);
5. Примітки до річної фінансової звітності 2024 рік;
6. Інформація щодо включення суб'єкта аудиторської діяльності до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеється відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах загарбованих премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	2
Усього за розділом II	1195	7 644	7 694
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Всього	1300	7 644	7 694

Пасив	Код РХМ/ЄХ	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (паісовий) капітал	1400	8 000	8 000
Витрати на незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооплату	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	15	16
Нерозподілений прибуток (кесовий збиток)	1420	(505)	(507)
Неоплачений капітал	1425	(	)
Вилучений капітал	1430	(	)
інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 510	7 509
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв негарбованих премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Презентний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	26	48
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	114	137
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	134	185
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Усього за розділом IV	1800	-	-
Всього	1900	7 644	7 694

Керівник

Голубій Ігор Євгенович

Головний бухгалтер

Сидоренко Світлана Василівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025 01 01

37956935

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Ренессанс Ессет Менеджмент"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 254	1 059
Часті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Часті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 254	1 059
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових робочих звань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3	14
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від отримання	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 213)	(1 038)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(46)	(43)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(2)	(8)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	26
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:		Продовження дода	
прибуток	2290	-	18
збиток	2295	(2)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	18
збиток	2355	(2)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(2)	18

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	571	441
Відрахування на соціальні заходи	2510	121	93
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	567	547
Разом	2550	1 259	1 081

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Голубий Ігор Євгенович

Головний бухгалтер

Сидоренко Світлана Василівна



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 162	1 638
повернення податків і зборів	3005	-	-
з якого числі податку на додану вартість	3006	-	-
цільового фінансування	3010	-	-
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	260
надходження від повернення авансів	3020	-	-
надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
надходження від операційної оренди	3040	-	-
надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
надходження від страхових премій	3050	-	-
надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	(404)	(344)
прямих	3105	(439)	(342)
внесень на соціальні заходи	3110	(121)	(94)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(113)	(87)
зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(113)	(87)
зобов'язань з податку на додану вартість	3135	(128)	(166)
зобов'язань з повернення авансів	3140	(-)	(-)
зобов'язань з цільових внесків	3145	(-)	(-)
зобов'язань з оплати зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
зобов'язань фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
інші витрачання	3190	(6)	(5)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-49	860
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
надходження від деривативів	3225	-	-
надходження від погашення позик	3230	-	-
надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	1 004
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	1 004
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-49	1 864
Залишок коштів на початок року	3405	2 459	595
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 410	2 459

Керівник

Голубій Ігор Євгенович

Головний бухгалтер

Сидоренко Світлана Василівна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025

01

01

37956935

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами
"Renesance Estate Management"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у доодіт- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Календар на початок року	4000	8 000	-	-	15	(505)	-	-	7 510
коригування:									
зміна облікової вартості	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований зали- шок на початок року	4095	8 000	-	-	15	(505)	-	-	7 510
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
власники (уцінка)									
інвестиційних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
власники (уцінка)									
інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
контракти курсові	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
інші									
сума інших сукупного року інвестиційних і інших підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий прибуток:									
власники класом (власники)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
прибуток прибутку зареєстрованого вартості	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
прибуток до чистого прибутку	4210	-	-	-	1	-	-	-	1
внесок до бюджету									
внесок до бюджету	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок до бюджету									
внесок до бюджету	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	1	(2)	-	-	(1)
Залишок на кінець року	4300	8 000			16	(507)	-	-	73

Керівник

Голубій Ігор Євгенович

Головний бухгалтер

Сидоренко Світлана Василівна



Дата (рок, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
77036016		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Ренессанс Ессет Менеджмент"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (найовіший) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокривний збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Баланс на початок року	4000	8 000	-	-	15	(523)	-	-	7 492
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна зони	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	8 000	-	-	15	(523)	-	-	7 492
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	18	-	-	18
Висхід сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходів (ущінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходів (ущінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Валютних курсових різниць	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина чистого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Висхід сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорочення прибутку за зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, віднесена до бюджету	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, віднесена до резервних фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку за матеріальне випередження	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Витрати учасників: Витрати на капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодження заборго- ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу: Витрати акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодження викуп- лення акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодження викупле- них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення номіналь- ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Витрати на капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) контрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	18	-	-	18
Залишок на кінець року	4300	8 000	-	-	15	(505)	-	-	7 510

Керівник

ЕП Голубий Ігор
Євгенович

Голубий Ігор Євгенович

Головний бухгалтер

ЕП Сидоренко
Світлана
Василівна

Сидоренко Світлана Василівна



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

1. Інформація про компанію з управління активами

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «РЕНЕССАНС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (код ЄДРПОУ: 37956935, місцезнаходження: м. Київ, вул. Кіквідзе, буд.3, н.п.18) (надалі по тексту – Товариство) створене відповідно до Загальних зборів учасників протокол №1 про створення від 14.11.2011 року з метою управління активами. Статут Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Ренессанс Ессет Менеджмент» зареєстрований в новій редакції 25.04.2024 року Приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Русанюк З.З. за № 107004510199 відповідно до Рішення Єдиного учасника від «05» квітня 2024 року.

Товариство не має дочірніх підприємств, філій та представництв.

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів та адміністрування недержавних пенсійних фондів.

У звітному періоді з 01 січня 2024 року по 19 грудня 2024 року Товариство здійснювала управління активами двох корпоративних інвестиційних фондів Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «РЕНЕССАНС ІНВЕСТМЕНТС» та акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ВІНДХЕМ». З 20 грудня 2024 року по 31 грудня 2024 року Товариство здійснює управління активами одного корпоративного інвестиційного фонду Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «РЕНЕССАНС ІНВЕСТМЕНТС».

Товариство має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) серії АГ №580138, виданою 30.12.2011р., згідно рішення НКЦПФР №7, термін дії Ліцензії з 30.12.2011р. необмежений.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2024 р. та 31 грудня 2023 р. складала п'ять осіб та 5 особи.

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

Учасники товариства:	31.12.2023	31.12.2024
	%	%
ТОВ «РЕНЕССАНС ІНВЕСТ»	100	100

Кінцевим бенефіціарним власником є фізична особа – Овдієнко М.Д., громадянин України, м. Київ, вул. Старонаводницька, 4-А, кв.24

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

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

https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_of_2024-736

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 протирічають вимогам МСФЗ.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

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

Припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Як «передбачуване майбутнє» розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п.25 МСБО (IAS) 1: складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

По суті, **безперервність** є:

- по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);

- по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані.

Початок 24.02.2022 війни Росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

Уряд, НБУ, НКЦПФР приймають рішення покликати мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX (Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 29.10.2024 № 4024-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 10 листопада 2024 року строком на 90 діб.), Торгово-промислова палата визнає військову агресію Російської Федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

З 08.08.2022 року набуло чинності Рішення НКЦПФР №1053 від 04.08.2022 року (зі змінами), яким, зокрема,

- Визнано таким, що втратило чинність, рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 08 березня 2022 року № 144 «Про упорядкування проведення операцій на ринках капіталу на період дії воєнного стану» (зі змінами).

- Встановлено, що :

розрахунки за другою частиною операції РЕПО за договорами РЕПО щодо цінних паперів, укладеними до 24 лютого 2022 року і строк/термін виконання розрахунків за якими припав/припадає на період до або на дату набрання чинності цим рішенням, мають здійснюватися, починаючи з 22 серпня 2022 року включно, крім випадків надання Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку окремих дозволів на проведення таких розрахунків до 22 серпня 2022 року на відповідний запит учасника ринків капіталу;

виконання емітентом своїх зобов'язань за отриманими ним у період з 24 лютого 2022 року включно від учасників інститутів спільного інвестування відкритого та інтервального типу заявок на викуп належним їм цінних паперів інституту спільного інвестування, має здійснюватися, починаючи з 22 серпня 2022 року включно, крім випадків надання Національною комісією з цінних паперів та

фондового ринку окремих дозволів на здійснення таких дій емітентом до 22 серпня 2022 року на відповідний запит учасника ринків капіталу;

- Встановлено, що у період дії воєнного стану заборонено:

1) професійним учасникам ринків капіталу та організованих товарних ринків встановлення ділових відносин та/або вчинення правочинів з особами, щодо яких встановлені заборони, передбачені Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", та особами, пов'язаними з державою-агресором - Російською Федерацією та/або Республікою Білорусь, та/або здійснення операцій щодо активів таких осіб, та/або здійснення виплат доходів, сум погашення на користь таких осіб, а саме:

а) осіб, включених до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

б) осіб, до яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України "Про санкції" (далі - санкції), які унеможливають вчинення вказаних в цьому підпункті правочинів/дій;

в) фізичних осіб, які є громадянами Російської Федерації або Республіки Білорусь, крім тих, які проживають на території України на законних підставах;

г) фізичних осіб, які є громадянами України та мають постійне місце проживання на території Російської Федерації або Республіки Білорусь;

г) юридичних осіб, зареєстрованих за законодавством Російської Федерації або Республіки Білорусь;

д) юридичних осіб, засновниками та/ або учасниками (акціонерами), опосередкованими власниками істотної участі яких є Російська Федерація, Республіка Білорусь;

е) юридичних осіб, засновниками, учасниками (акціонерами), частка яких у статутному капіталі цієї юридичної особи сумарно не менше 10 відсотків, та/або власниками істотної участі в яких є юридичні особи, зареєстровані за законодавством Російської Федерації, Республіки Білорусь, та/ або громадяни Російської Федерації, Республіки Білорусь, крім тих осіб, які:

є громадянами Російської Федерації, Республіки Білорусь, які проживають на території України на законних підставах;

відповідно до закону, рішення Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку чи іншого відповідного державного органу позбавлені права користування корпоративними правами за акціями / частками у статутних капіталах цих юридичних осіб, що належать таким особам;

2) професійним учасникам депозитарної системи України вносити зміни до системи депозитарного обліку цінних паперів щодо рахунків у цінних паперах депонентів, клієнтів з числа осіб, зазначених у підпунктах "а" - "е" підпункту 1 цього пункту, за розпорядженнями цих осіб. Ця заборона не поширюється на проведення професійними учасниками депозитарної системи України інформаційних операцій;

3) особам, які провадять діяльність з управління активами інституційних інвесторів, здійснювати операції щодо активів інститутів спільного інвестування, недержавних пенсійних фондів, якщо такі активи пов'язані з особами, зазначеними у підпунктах "а" - "е" підпункту 1 цього пункту.

До операцій щодо активів, зазначених у цьому пункті, відноситься здійснення професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків або за його участю дій, які призводять до набуття до складу активів зазначених у цьому пункті осіб передбачених законодавством активів, їх відчуження чи обмеження прав на такі активи.

Обмеження, встановлені цим пунктом, не застосовуються професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків у разі: виконання судового рішення; виконання рішення Ради національної безпеки і оборони України про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій); примусового вилучення в Україні об'єктів права власності Російської Федерації та її резидентів; здійснення дій щодо організації та проведення зборів власників облігацій / загальних зборах акціонерного товариства / корпоративного інвестиційного фонду, за умови, що за наслідком здійснення таких дій не буде порушення санкцій, застосованих до відповідних осіб; випадків надання Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку окремих дозволів на здійснення певних дій на відповідний запит учасника ринків капіталу.

Зважаючи на подібні рішення НКЦПФ Товариство планує у 2025 році здійснення своєї діяльності в рамках вказаних операцій.

Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Тому, не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій. Це зумовлено не тільки масовим виходом міжнародних інвесторів з Росії і Білорусі, через введення руйнівних економічних і політичних санкцій, а й потребою відбудови України. Деякі міста будуть побудовані «з нуля». Це дозволить випробувати і застосувати на практиці всі новітні технології у будівництві, логістиці, виробництві, медицині, освіті, технологіях та ін., що є дуже цікавим для інвесторів.

Керівництво компанії вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства була затверджена до випуску керівником Товариства 10 лютого 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її остаточного затвердження до випуску.

2.5. Звітний період фінансової звітності

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

2.6. Економічне середовище, в якому працює Товариство

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, проте вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні.

Економічна ситуація протягом останніх років є нестабільною та в багато чому залежить від політичної ситуації в країні. Економічне зростання протягом останніх років було повільним. Зовнішні ризики для України в цілому знизилися. Проте відсутність прогресу у проведенні структурних реформ, необхідних для збереження макрофінансової стабільності та продовження програми з МВФ на фоні високих обсягів погашення зовнішніх боргів у наступних роках є суттєвим економічним ризиком.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та продовженням часом його дії введено ряд обмежень щодо діяльності юридичних та фізичних осіб, а також НКЦПФР прийнято ряд рішень, які значно обмежують діяльність Товариства.

Майбутній економічний розвиток України, в тому числі у сфері інвестицій залежить від зовнішніх факторів та заходів внутрішнього характеру, що будуть вжиті Урядом для підтримки зростання економічних показників, та внесення змін до податкової та іншої нормативної бази.

Керівництво компанії вважає, що Товариство вживає всі необхідні заходи для підтримки та стабільного розвитку діяльності Товариства в сучасних умовах, які склалися в економіці України.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

Дебіторська заборгованість визнається, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення.

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

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

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

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість,

максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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

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

3.3.5. Зобов'язання.

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

3.3.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

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

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства за 2024 рік не нараховувалась в зв'язку з тим, що основні засоби повністю амортизовані.

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

Ліквідаційна вартість активу – це розрахункова сума, яку Товариство отримало б у даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на вибуття, якби стан і період використання об'єкту основних засобів були такими, які очікуються у кінці терміну його експлуатації. Відповідно до облікової політики Компанії ліквідаційна вартість основних засобів встановлюється на рівні нуля.

3.4.4. Нематеріальні активи

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

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

3.5.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

3.7. Облікові політики щодо оренди

Визначення того, чи є угода орендою (містить ознаки оренди) базується на аналізі змісту угоди. Договір у цілому (його окремі компоненти) вважатимуться договором оренди, якщо за ним передають право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Товариство як орендар

На дату початку оренди підприємство-орендар оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, куди має входити:

- величина первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;
- будь-які початкові прямі витрати, здійснені орендарем;
- оцінка витрат, які здійснить орендар під час демонтажу й переміщення базового активу після закінчення договору.

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди за поточною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтують із використанням відсоткової ставки, передбаченої в договорі оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, підприємство використовує ефективну відсоткову ставку залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті, розраховану з останньої річної або проміжної звітності, складеної на дату укладання договору.

Якщо договір оренди передбачає перехід орендареві після закінчення строку оренди практично всіх ризиків і вигід від володіння матеріальним необоротним активом, включно з можливістю придбати актив у власність за ліквідаційною вартістю, Товариство враховує у себе на балансі основний засіб відповідно до МСБО (IAS) «Основні засоби». В інших випадках орендне право орендар враховує як право користування майном згідно з МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи».

Товариство не застосовує зазначених вимог для наступних видів оренди:

- оренда, яка має строк оренди 12 місяців або менше та не містить можливості придбання та щодо якої немає очікувань про подовження строку;
- оренда, вартість базового активу якого є нижчим за 150 тисяч гривень щомісячно;
- оренда наступних базових активів незалежно від вартості: ІТ-техніка, меблі, інструменти та інвентар.

Компоненти, що не пов'язані з орендою

Вважаючи практично доцільним, Товариство вирішило не відокремлювати компоненти, що не пов'язані з орендою, від компонентів оренди, а замість цього враховувати кожен компонент оренди та будь-які пов'язані з ним компоненти, що не належать до оренди, як окремий компонент оренди.

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.9.1. Забезпечення

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

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

3.9.2. Виплати працівникам

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

3.9.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує та сплачує єдиний соціальний внесок до Пенсійного фонду на фонд заробітної плати працівників. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування на поточні нарахування фонду заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання трудового стажу, та зароблена відповідна заробітна платня.

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

3.10.1 Доходи та 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.10.2. Витрати за позиками

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

3.10.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

3.10.4. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, 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 на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. Припустима ставка дисконту повинна використовуватися як дисконтний фактор, якщо може бути легко визначений.

Для фінансових зобов'язань Компанія вирішила застосовувати середню ставку банківських запозичень у гривнях на основі статистики НБУ на аналогічний термін, що дата погашення зобов'язань. Для фінансових активів Компанія вирішила застосовувати середньозважену ставку за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію.

Станом на 31.12.2024 року середньозважена ставка запозичень у гривнях на основі статистики НБУ, становила 17,3% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>.

Станом на 31.12.2024 року середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 7,4% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>.

4.6. Судження щодо ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

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

Для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

Рівень 1 – сюди відносяться дані, що мають котирування на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких керівництво може мати доступ на дату оцінки;

Рівень 2 – відносяться вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо чи опосередковано.

Рівень 3 – відносяться вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

	Котирування на активних ринках, Рівень 1	Значні спостережні вихідні дані, Рівень 2	Значні неспостережні вихідні дані, Рівень 3
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю:			
Основні засоби, що обліковуються за моделлю переоцінки / Інвестиційна нерухомість	-	-	-
Фінансові інвестиції, які не котируються на ринках (довгострокові та поточні)	-	-	-
Активи, справедлива вартість яких розкривається:			
Відсоткові видані позики	-	-	-
Грошові кошти та її еквіваленти	-	2410	-

5.3. Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість (тис. грн.)		Справедлива вартість (тис. грн.)	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4	5
Грошові кошти	2410	2459	2410	2459

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

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

6.1. Дохід від реалізації

	2023 рік	2024 рік
Дохід від реалізації послуг управління активів КІФ	1059	1254
Всього доходи від реалізації	1059	1254

6.2. Інші доходи, інші витрати

Інші доходи	2023 рік	2024 рік
Списання резерву очікуваних кредитних збитків	14	3
Всього	14	3
Інші витрати	2023 рік	2024 рік
Нарахування резерву очікуваних кредитних збитків	3	4
Членські внески	40	42
Всього	43	46

6.3. Адміністративні витрати

	2023 рік	2024 рік
Витрати на персонал	535	692
Витрати на оренду	21	21
Витрати на аудит	30	30

Витрати на аутсорсинг	385	396
Витрати на послуги доступу до онлайн-сервісу, послуги зв'язку	22	21
Витрати на охорону	13	13
Витрати на навчання фахівців на фондовому ринку	4	-
Інші	25	40
Всього адміністративних витрат	1038	1213

6.4. Фінансові доходи

	2023 рік	2024 рік
Доходи від дисконтування фінансових активів	26	-

6.5. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	2023 рік тис. грн.	2024 рік тис. грн.
Прибуток до оподаткування	18	-2
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	-	-
Всього прибуток до оподаткування	18	0
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою (теоретична сума податку)	3	0
Податковий вплив постійних різниць	-	-
Витрати з податку на прибуток, в тому числі:	-	-
поточні витрати з податку на прибуток	-	-
відстрочений податок на прибуток	-	-

6.6. Нематеріальні активи

	Ліцензії та права тис. грн.
31 грудня 2023 року	
Первісна вартість	3
Накопичений знос та знецінення	(3)
Залишкова вартість на 31 грудня 2023 р.	0
31 грудня 2024	
Первісна вартість	3
Накопичений знос та знецінення	(3)
Залишкова вартість на 31 грудня 2024 р.	0

6.7. Основні засоби

	Комп'ютерне обладнання	Офісні меблі	Малоцінні необоротні активи	Всього основних засобів
Первісна вартість на 31 грудня 2023 р.	12	19	7	38
Накопичений знос та знецінення на 31 грудня 2023 р.	(12)	(19)	(7)	(38)
Залишкова вартість на 31 грудня 2023 р.	-	-	-	-
31.12.2024				
Надходження	-	-	-	-
Переведення до іншої (+)	-	-	-	-

категорії (-)	-	-	-	-
Вибуття, за первісною вартістю	-	-	-	-
Амортизація активів, що вибули	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	-	-	-	-
Залишкова вартість на 31 грудня 2024 р.	-	-	-	-
Первісна вартість на 31 грудня 2024 р.	12	19	7	38
Накопичений знос та знецінення на 31 грудня 2024 р.	(12)	(19)	(7)	(38)

Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2024 років первісна вартість повністю зношених основних засобів складає 38 тис. грн.

6.8. Грошові кошти

Станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2024 р. на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти відповідно на суму 2459 тис. грн та 2410 тис. грн. Поточні рахунки відкрито у банках АТ «Ощадбанк». Грошові кошти не обмежені до використання.

6.9. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Дебіторська заборгованість

	31.12.2024	31.12.2023
	тис.грн.	тис.грн.
Дебіторська заборгованість:	180	88
в т.ч. за послуги з управління активами:		
- «ВІНДХЕМ» АТ	8	20
- «Ренессанс Інвестментс» ПАТ	172	68
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	(3)	(2)
Інша дебіторська заборгованість	3	5
Очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості	-	-
Заборгованість за виданими авансами:	5105	5094
В т.ч.:		
-Ітертех Інвест ТОВ – передплата за нерухоме майно	5093	5093
-ТОВ "Бюро обліку та консалтингу"- за консультаційні послуги з питань бухгалтерського обліку	11	
-Київстар ПрАТ – зв'язок	1	1
Всього:	5285	5185

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

Наявність ознак зменшення корисності дебіторської заборгованості не має.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Змін в методиці оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 31.12.2024 та 31.12.2023 не було.

6.10. Власний капітал

Власний капітал Товариства на 31 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року представлений наступним чином:

	31.12.2024	31.12.2023
	тис. грн.	тис. грн.
Зареєстрований капітал	8000	8000
Резервний капітал	16	15
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(507)	(505)
Власний капітал	7509	7510

В 2024 році нараховано резервний капітал в розмірі 921,81 грн. за рахунок прибутку отриманого в 2023 році згідно Рішення єдиного учасника ТОВ «КУА «Ренессанс Ессет Менеджмент» № 05/04/24-01 від 05.04.2024 р.

6.11. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	31.12.2024	31.12.2023
Торговельна кредиторська заборгованість, в т. ч.:	48	20
-ТОВ "Бюро обліку та консалтингу"- за консультаційні послуги з питань бухгалтерського обліку	11	
- Зайчук Людмила Петрівна за оренду приміщення офісу	37	20
Поточні забезпечення – резерв відпусток	137	114
Інші поточні зобов'язання	-	-
Всього кредиторська заборгованість	185	134

Прострочена кредиторська заборгованість відсутня.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Товариства не є стороною у розгляді судових справ. Керівництво не очікує, що до Товариства будуть пред'явлені будь-які позови.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Очікування щодо повноти погашення 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 активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений з урахуванням термінів погашення дебіторської заборгованості, визначений в договорі.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами Товариство відносить операції із суб'єктами господарювання, які здійснюють безпосередньо та опосередковано контроль над Товариство.

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

Таблиця 1. Інформація про власників Товариства

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) Товариства чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) Товариства	Вид участі (одно-осібно або спільно)	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника Товариства або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія (за наявності) та номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі Товариства, %	Загальний розмір впливу на Товариство
-------	--	--------------------------------------	--	---	--	---------------------------------------

Власники - фізичні особи						
-	-	-	-	-	-	-
Власники - юридичні особи						
1	ТОВ "РЕНЕССАНС ІНВЕСТ"	Одноосібно	38751316	01103, м. Київ, вул. Кіквідзе, будинок 3, нежиле приміщення 18	100	100
	Усього:				100	100

Таблиця 2. Інформація про юридичних осіб, в яких власники Товариства - юридичні особи беруть участь

Юридичних осіб, в яких власник Товариства – юридична особа бере участь на 10 або більше відсотків не має.

Таблиця 3. Інформація про осіб, які прямо володіють 10-ма та більше % статутного капіталу юридичних осіб - власників Товариства

Товариство з обмеженою відповідальністю «Ренессанс Інвестментс» контролюється фізичною особою - громадянином України Овдієнко Михайло Дмитровичем, який володіє 99,99% частки Товариства.

Таблиця 4. Інформація про осіб, які опосередковано володіють 10-ма та більше % статутного капіталу юридичних осіб - власників Товариства

Осіб, які опосередковано володіють 10-ма та більше % статутного капіталу юридичних осіб - власників Товариства не має.

Таблиця 5. Інформація про кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Товариства

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - кінцевого бенефіціарного власника (контролера) Товариства	Регістраційний номер облікової картки платника податків	Символ юридичної особи, через яку існує пов'язаність*	Ідентифікаційний код юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі юридичної особи, через яку існує пов'язаність, %	Спосіб здійснення вирішального впливу
1	Овдієнко Михайло Дмитрович	2516904433	I	38751316	ТОВ "РЕНЕССАНС ІНВЕСТ"	01103, м. Київ, вул. Кіквідзе, будинок 3, нежиле приміщення 18	99,99	Опосередковане володіння часткою у розмірі 99,99

Протягом періоду з 01.01.2024 по 31.12.2024 у Товариства виникали операції з іншими пов'язаними сторонами, а також оплата праці директору Товариства.

	2023 рік	2024 рік
	тис. грн.	тис. грн.
Реалізація послуг з управління активами	925	1118
Компенсація провідному управлінському персоналу	30	30
	На 31.12.2023	На 31.12.2024
	тис. грн.	тис. грн.
Торгова дебіторська заборгованість	66	170
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	5093	5093

Операції з пов'язаними сторонами не виходять за межі нормальної діяльності Товариства. Операції з пов'язаними сторонами здійснювались за звичайними цінами, переважно такими ж, як і з непов'язаними постачальниками та покупцями. Непогашені залишки на кінець звітної періоду є незабезпеченими, безвідсотковими, з розрахунком грошовими коштами. Не було надано чи отримано жодних гарантій відносно дебіторської чи кредиторської заборгованості з пов'язаними сторонами.

До провідного управлінського персоналу відносяться директор Товариства. Заробітна плата директору Товариства за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 р. нарахована у сумі 30 тис. грн. і виплачена вчасно, за період з 01.01.2023 по 31.12.2023р. нарахована у сумі 30 тис. грн. та виплачена вчасно. Інші виплати – премії, надбавки, винагороди, крім зарплати, не виплачувались.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

7.3.1. 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.

Фінансові інструменти, які потенційно наражаються на значні кредитні ризики, включають переважно: грошові кошти та їх еквіваленти, депозити, торгівлю та іншу дебіторську заборгованість, надані позики.

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 випадками дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на поточному рахунку в АТ "ОЩАДБАНК" були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством Міжнародне рейтингове агентство «Moody's Investors Service», яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, базова оцінка кредитоспроможності (Baseline Credit Assessment) АТ "ОЩАДБАНК" на рівні «b3» відображає його важливе системне значення, взаємозалежність між показниками кредитоспроможності банку та суверена та обмежена суверенним рейтингом. Проте це обмеження наразі пом'якшилось завдяки покращенню кредитоспроможності уряду України (<https://www.oschadbank.ua/ua/press-service/news/mizhnarodne-reytingove-agentstvo-moodys-pidvischilo-reytingi-oschadbanku-0>).

Станом на 31.12.2024 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків змін умов станом на звітну дату.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

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

Кредитний ризик Товариства відслідковується та аналізується в кожному конкретному випадку. Управлінський персонал Товариства вважає, що кредитний ризик належним чином відображено в

резервах під зменшення корисності активів. Максимальний кредитний ризик, наявний на 31 грудня 2023 та на 31 грудня 2024 років, дорівнює балансовій вартості фінансових інструментів.

Грошові кошти Товариства переважно розміщуються в великих надійних банках України.

Товариство не вимагає застави за своїми фінансовими активами. Управлінський персонал розробив кредитну політику і потенційні кредитні ризики постійно відстежуються. Кредитні ризики оцінюються для всіх клієнтів, які потребують кредиту, відстрочки платежу, що перевищує певний ліміт.

7.3.2. Ринковий ризик

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

Товариство оцінює, що його діяльність не буде наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з відсутністю інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

Товариство оцінює, що його діяльність не буде наражатиметься на інші цінові ризики у зв'язку з відсутністю інвестицій в акції, облігації та інші фінансові інструменти, які коливатимуться внаслідок змін ринкових цін.

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

Товариство оцінює, що його діяльність не буде наражатиметься на валютний ризик у зв'язку з відсутністю фінансових інструментів виражених в іноземній валюті.

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

Товариство оцінює, що його діяльність не буде наражатиметься на відсотковий ризик, оскільки не має фінансових інструментів, які коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

7.3.3. Ризик ліквідності

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

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

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

Період, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торгівельна кредиторська заборгованість	-	-	20	-	-	20
Період, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торгівельна кредиторська заборгованість	-	-	48	-	-	48

У зв'язку з відсутністю суттєвих зобов'язань Товариство оцінює, що його діяльність не буде наражатиметься на ризик ліквідності.

7.4. Управління капіталом

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

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює 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 спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 8 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (507) тис. грн.
- Резервний капітал 16 тис. грн.

Для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках відповідно до рішення НКЦПФР № 1221 від 29.09.2022 р. (з врахуванням змін) «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» Товариство розраховує норматив ліквідності активів, який розраховується за формулою

$$\text{ГК} + \text{ОВДП} + \text{ОЗДП} + \text{ФІ} - \text{ЗБ}$$

ПК

де	ГК	- грошові кошти, що включають кошти установи на поточних рахунках та депозити в банках (крім банків, у яких запроваджено тимчасову адміністрацію або проводиться процедура ліквідації),
	ОВДП	- облігації внутрішньої державної позики України, що належать установі та обліковуються на її рахунках в цінних паперах,
	ОЗДП	- облігації зовнішньої державної позики України, що належать установі та обліковуються на її рахунках в цінних паперах,
	ФІ	- фінансові інструменти, що належать установі та обліковуються на її рахунках в цінних паперах, які включають: іноземні цінні папери, які зараховані на рахунки в цінних паперах у Національному депозитарії України та допущені до обігу на території України відповідно до Положення про допуск цінних паперів іноземних емітентів до обігу на території України, затвердженого рішенням Комісії від 21 січня 2021 року № 34, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23 березня 2021 року за № 379/36001 (зі змінами), інвестиційні сертифікати відкритих спеціалізованих інвестиційних фондів грошового ринку,
	ЗБ	- зобов'язання, що включають загальну суму зобов'язань (довгострокових та поточних), у розумінні Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та стандартів бухгалтерського обліку, фінансової звітності,
	ПК	- мінімальний розмір початкового капіталу, встановлений законодавством для відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, ліцензію на провадження якого має установка;

Дата розрахунку	ГК	ОВДП	ОЗДП	ФІ	ЗБ	Норматив ліквідності	не менше 0,3 (виконано/не виконано)
-----------------	----	------	------	----	----	----------------------	-------------------------------------

						(розрахункове значення)	
31.12.2024	2 409 854,80	0,00	0,00	0,00	185 562,52	0,5561	виконано
30.12.2024	2 409 854,80	0,00	0,00	0,00	145 607,98	0,5661	виконано
29.12.2024	2 460 641,60	0,00	0,00	0,00	170 461,66	0,5725	виконано
28.12.2024	2 460 641,60	0,00	0,00	0,00	170 461,66	0,5725	виконано
27.12.2024	2 460 641,60	0,00	0,00	0,00	170 461,66	0,5725	виконано
26.12.2024	2 431 641,60	0,00	0,00	0,00	159 461,66	0,5680	виконано
25.12.2024	2 431 641,60	0,00	0,00	0,00	159 461,66	0,5680	виконано
24.12.2024	2 431 641,60	0,00	0,00	0,00	159 461,66	0,5680	виконано
23.12.2024	2 431 641,60	0,00	0,00	0,00	159 461,66	0,5680	виконано
22.12.2024	2 431 641,60	0,00	0,00	0,00	159 461,66	0,5680	виконано
21.12.2024	2 431 641,60	0,00	0,00	0,00	159 461,66	0,5680	виконано
20.12.2024	2 431 641,60	0,00	0,00	0,00	159 461,66	0,5680	виконано
19.12.2024	2 420 195,92	0,00	0,00	0,00	159 461,66	0,5652	виконано
18.12.2024	2 420 195,92	0,00	0,00	0,00	159 461,66	0,5652	виконано
17.12.2024	2 420 195,92	0,00	0,00	0,00	159 461,66	0,5652	виконано
16.12.2024	2 420 195,92	0,00	0,00	0,00	159 461,66	0,5652	виконано
15.12.2024	2 440 054,47	0,00	0,00	0,00	171 995,33	0,5670	виконано
14.12.2024	2 440 054,47	0,00	0,00	0,00	171 995,33	0,5670	виконано
13.12.2024	2 440 054,47	0,00	0,00	0,00	171 995,33	0,5670	виконано
12.12.2024	2 412 311,51	0,00	0,00	0,00	171 995,33	0,5601	виконано
11.12.2024	2 412 311,51	0,00	0,00	0,00	171 995,33	0,5601	виконано
10.12.2024	2 412 311,51	0,00	0,00	0,00	171 995,33	0,5601	виконано
09.12.2024	2 412 311,51	0,00	0,00	0,00	171 995,33	0,5601	виконано
08.12.2024	2 412 311,51	0,00	0,00	0,00	171 995,33	0,5601	виконано
07.12.2024	2 412 311,51	0,00	0,00	0,00	171 995,33	0,5601	виконано
06.12.2024	2 412 311,51	0,00	0,00	0,00	171 995,33	0,5601	виконано
05.12.2024	2 412 311,51	0,00	0,00	0,00	171 995,33	0,5601	виконано
04.12.2024	2 463 027,05	0,00	0,00	0,00	171 811,30	0,5728	виконано
03.12.2024	2 412 081,46	0,00	0,00	0,00	171 811,30	0,5601	виконано
02.12.2024	2 412 081,46	0,00	0,00	0,00	171 811,30	0,5601	виконано
01.12.2024	2 412 081,46	0,00	0,00	0,00	171 811,30	0,5601	виконано
30.11.2024	2 412 764,46	0,00	0,00	0,00	171 811,30	0,5602	виконано
29.11.2024	2 412 764,46	0,00	0,00	0,00	130 838,47	0,5705	виконано
28.11.2024	2 451 770,82	0,00	0,00	0,00	155 688,03	0,5740	виконано
27.11.2024	2 451 770,82	0,00	0,00	0,00	155 688,03	0,5740	виконано
26.11.2024	2 451 770,82	0,00	0,00	0,00	155 688,03	0,5740	виконано
25.11.2024	2 451 770,82	0,00	0,00	0,00	155 688,03	0,5740	виконано
24.11.2024	2 451 770,82	0,00	0,00	0,00	155 688,03	0,5740	виконано
23.11.2024	2 451 770,82	0,00	0,00	0,00	155 688,03	0,5740	виконано
22.11.2024	2 451 770,82	0,00	0,00	0,00	155 688,03	0,5740	виконано
21.11.2024	2 451 770,82	0,00	0,00	0,00	155 688,03	0,5740	виконано
20.11.2024	2 451 770,82	0,00	0,00	0,00	155 688,03	0,5740	виконано
19.11.2024	2 451 770,82	0,00	0,00	0,00	155 688,03	0,5740	виконано
18.11.2024	2 451 770,82	0,00	0,00	0,00	155 688,03	0,5740	виконано
17.11.2024	2 451 770,82	0,00	0,00	0,00	155 688,03	0,5740	виконано
16.11.2024	2 451 770,82	0,00	0,00	0,00	155 688,03	0,5740	виконано

11.05.2024	2 416 043,11	0,00	0,00	0,00	148 412,19	0,5669	виконано
10.05.2024	2 416 043,11	0,00	0,00	0,00	148 412,19	0,5669	виконано
09.05.2024	2 416 043,11	0,00	0,00	0,00	148 412,19	0,5669	виконано
08.05.2024	2 416 043,11	0,00	0,00	0,00	148 412,19	0,5669	виконано
07.05.2024	2 416 043,11	0,00	0,00	0,00	148 412,19	0,5669	виконано
06.05.2024	2 416 043,11	0,00	0,00	0,00	148 412,19	0,5669	виконано
05.05.2024	2 417 118,72	0,00	0,00	0,00	148 232,92	0,5672	виконано
04.05.2024	2 417 118,72	0,00	0,00	0,00	148 232,92	0,5672	виконано
03.05.2024	2 417 118,72	0,00	0,00	0,00	148 232,92	0,5672	виконано
02.05.2024	2 417 118,72	0,00	0,00	0,00	148 232,92	0,5672	виконано
01.05.2024	2 417 118,72	0,00	0,00	0,00	148 232,92	0,5672	виконано
30.04.2024	2 417 444,72	0,00	0,00	0,00	148 232,92	0,5673	виконано
29.04.2024	2 417 444,72	0,00	0,00	0,00	108 175,51	0,5773	виконано
28.04.2024	2 417 444,72	0,00	0,00	0,00	108 175,51	0,5773	виконано
27.04.2024	2 417 444,72	0,00	0,00	0,00	108 175,51	0,5773	виконано
26.04.2024	2 417 444,72	0,00	0,00	0,00	108 175,51	0,5773	виконано
25.04.2024	2 416 931,10	0,00	0,00	0,00	133 341,82	0,5709	виконано
24.04.2024	2 416 931,10	0,00	0,00	0,00	133 341,82	0,5709	виконано
23.04.2024	2 416 931,10	0,00	0,00	0,00	133 341,82	0,5709	виконано
22.04.2024	2 416 931,10	0,00	0,00	0,00	133 341,82	0,5709	виконано
21.04.2024	2 416 931,10	0,00	0,00	0,00	133 341,82	0,5709	виконано
20.04.2024	2 416 931,10	0,00	0,00	0,00	133 341,82	0,5709	виконано
19.04.2024	2 416 931,10	0,00	0,00	0,00	133 341,82	0,5709	виконано
18.04.2024	2 416 931,10	0,00	0,00	0,00	133 341,82	0,5709	виконано
17.04.2024	2 427 931,10	0,00	0,00	0,00	133 341,82	0,5736	виконано
16.04.2024	2 416 294,51	0,00	0,00	0,00	133 341,82	0,5707	виконано
15.04.2024	2 410 266,76	0,00	0,00	0,00	145 628,13	0,5662	виконано
14.04.2024	2 410 266,76	0,00	0,00	0,00	145 628,13	0,5662	виконано
13.04.2024	2 410 266,76	0,00	0,00	0,00	145 628,13	0,5662	виконано
12.04.2024	2 410 266,76	0,00	0,00	0,00	145 628,13	0,5662	виконано
11.04.2024	2 410 266,76	0,00	0,00	0,00	145 628,13	0,5662	виконано
10.04.2024	2 410 266,76	0,00	0,00	0,00	145 628,13	0,5662	виконано
09.04.2024	2 410 266,76	0,00	0,00	0,00	145 628,13	0,5662	виконано
08.04.2024	2 410 804,68	0,00	0,00	0,00	145 538,48	0,5663	виконано
07.04.2024	2 410 804,68	0,00	0,00	0,00	145 538,48	0,5663	виконано
06.04.2024	2 410 804,68	0,00	0,00	0,00	145 538,48	0,5663	виконано
05.04.2024	2 410 804,68	0,00	0,00	0,00	145 538,48	0,5663	виконано
04.04.2024	2 414 792,87	0,00	0,00	0,00	145 040,45	0,5674	виконано
03.04.2024	2 418 122,87	0,00	0,00	0,00	144 485,45	0,5684	виконано
02.04.2024	2 419 178,08	0,00	0,00	0,00	144 309,58	0,5687	виконано
01.04.2024	2 419 178,08	0,00	0,00	0,00	144 309,58	0,5687	виконано
31.03.2024	2 419 494,08	0,00	0,00	0,00	142 370,11	0,5693	виконано
30.03.2024	2 419 494,08	0,00	0,00	0,00	107 884,43	0,5779	виконано
29.03.2024	2 419 494,08	0,00	0,00	0,00	107 884,43	0,5779	виконано
28.03.2024	2 419 494,08	0,00	0,00	0,00	107 884,43	0,5779	виконано
27.03.2024	2 454 253,36	0,00	0,00	0,00	130 581,47	0,5809	виконано
26.03.2024	2 454 253,36	0,00	0,00	0,00	130 581,47	0,5809	виконано

25.03.2024	2 454 253,36	0,00	0,00	0,00	130 581,47	0,5809	виконано
24.03.2024	2 454 253,36	0,00	0,00	0,00	130 581,47	0,5809	виконано
23.03.2024	2 454 253,36	0,00	0,00	0,00	130 581,47	0,5809	виконано
22.03.2024	2 454 253,36	0,00	0,00	0,00	130 581,47	0,5809	виконано
21.03.2024	2 454 253,36	0,00	0,00	0,00	130 581,47	0,5809	виконано
20.03.2024	2 416 619,00	0,00	0,00	0,00	130 581,47	0,5715	виконано
19.03.2024	2 416 619,00	0,00	0,00	0,00	130 581,47	0,5715	виконано
18.03.2024	2 416 619,00	0,00	0,00	0,00	130 581,47	0,5715	виконано
17.03.2024	2 415 843,88	0,00	0,00	0,00	130 581,47	0,5713	виконано
16.03.2024	2 415 843,88	0,00	0,00	0,00	130 581,47	0,5713	виконано
15.03.2024	2 415 843,88	0,00	0,00	0,00	130 581,47	0,5713	виконано
14.03.2024	2 415 843,88	0,00	0,00	0,00	160 581,47	0,5638	виконано
13.03.2024	2 411 511,99	0,00	0,00	0,00	171 857,50	0,5599	виконано
12.03.2024	2 411 511,99	0,00	0,00	0,00	171 685,03	0,5600	виконано
11.03.2024	2 411 511,99	0,00	0,00	0,00	171 685,03	0,5600	виконано
10.03.2024	2 411 511,99	0,00	0,00	0,00	171 685,03	0,5600	виконано
09.03.2024	2 411 511,99	0,00	0,00	0,00	171 685,03	0,5600	виконано
08.03.2024	2 411 511,99	0,00	0,00	0,00	171 685,03	0,5600	виконано
07.03.2024	2 411 511,99	0,00	0,00	0,00	171 685,03	0,5600	виконано
06.03.2024	2 411 511,99	0,00	0,00	0,00	171 685,03	0,5600	виконано
05.03.2024	2 412 644,72	0,00	0,00	0,00	171 496,24	0,5603	виконано
04.03.2024	2 412 644,72	0,00	0,00	0,00	171 496,24	0,5603	виконано
03.03.2024	2 412 644,72	0,00	0,00	0,00	171 496,24	0,5603	виконано
02.03.2024	2 412 644,72	0,00	0,00	0,00	171 496,24	0,5603	виконано
01.03.2024	2 412 644,72	0,00	0,00	0,00	171 496,24	0,5603	виконано
29.02.2024	2 413 044,72	0,00	0,00	0,00	141 496,24	0,5679	виконано
28.02.2024	2 413 044,72	0,00	0,00	0,00	104 144,83	0,5772	виконано
27.02.2024	2 446 990,24	0,00	0,00	0,00	126 314,91	0,5802	виконано
26.02.2024	2 422 990,24	0,00	0,00	0,00	126 314,91	0,5742	виконано
25.02.2024	2 411 235,69	0,00	0,00	0,00	126 314,91	0,5712	виконано
24.02.2024	2 411 235,69	0,00	0,00	0,00	126 314,91	0,5712	виконано
23.02.2024	2 411 235,69	0,00	0,00	0,00	126 314,91	0,5712	виконано
22.02.2024	2 434 270,50	0,00	0,00	0,00	126 314,91	0,5770	виконано
21.02.2024	2 434 270,50	0,00	0,00	0,00	126 314,91	0,5770	виконано
20.02.2024	2 435 270,50	0,00	0,00	0,00	126 314,91	0,5772	виконано
19.02.2024	2 435 270,50	0,00	0,00	0,00	126 314,91	0,5772	виконано
18.02.2024	2 435 270,50	0,00	0,00	0,00	126 314,91	0,5772	виконано
17.02.2024	2 435 270,50	0,00	0,00	0,00	126 314,91	0,5772	виконано
16.02.2024	2 435 270,50	0,00	0,00	0,00	126 314,91	0,5772	виконано
15.02.2024	2 435 270,50	0,00	0,00	0,00	126 314,91	0,5772	виконано
14.02.2024	2 432 761,70	0,00	0,00	0,00	155 451,90	0,5693	виконано
13.02.2024	2 443 761,70	0,00	0,00	0,00	155 451,90	0,5721	виконано
12.02.2024	2 443 761,70	0,00	0,00	0,00	155 451,90	0,5721	виконано
11.02.2024	2 432 975,49	0,00	0,00	0,00	155 451,90	0,5694	виконано
10.02.2024	2 432 975,49	0,00	0,00	0,00	155 451,90	0,5694	виконано
09.02.2024	2 432 975,49	0,00	0,00	0,00	155 451,90	0,5694	виконано
08.02.2024	2 432 975,49	0,00	0,00	0,00	155 451,90	0,5694	виконано

07.02.2024	2 432 975,49	0,00	0,00	0,00	155 451,90	0,5694	виконано
06.02.2024	2 432 975,49	0,00	0,00	0,00	155 451,90	0,5694	виконано
05.02.2024	2 432 975,49	0,00	0,00	0,00	155 451,90	0,5694	виконано
04.02.2024	2 432 975,49	0,00	0,00	0,00	155 451,90	0,5694	виконано
03.02.2024	2 432 975,49	0,00	0,00	0,00	155 451,90	0,5694	виконано
02.02.2024	2 432 975,49	0,00	0,00	0,00	155 451,90	0,5694	виконано
01.02.2024	2 432 975,49	0,00	0,00	0,00	155 451,90	0,5694	виконано
31.01.2024	2 433 277,49	0,00	0,00	0,00	155 451,90	0,5695	виконано
30.01.2024	2 451 109,65	0,00	0,00	0,00	124 953,06	0,5815	виконано
29.01.2024	2 451 109,65	0,00	0,00	0,00	124 953,06	0,5815	виконано
28.01.2024	2 432 531,39	0,00	0,00	0,00	124 773,79	0,5769	виконано
27.01.2024	2 432 531,39	0,00	0,00	0,00	124 773,79	0,5769	виконано
26.01.2024	2 432 531,39	0,00	0,00	0,00	124 773,79	0,5769	виконано
25.01.2024	2 432 531,39	0,00	0,00	0,00	124 773,79	0,5769	виконано
24.01.2024	2 432 531,39	0,00	0,00	0,00	124 773,79	0,5769	виконано
23.01.2024	2 432 531,39	0,00	0,00	0,00	124 773,79	0,5769	виконано
22.01.2024	2 432 531,39	0,00	0,00	0,00	124 773,79	0,5769	виконано
21.01.2024	2 432 531,39	0,00	0,00	0,00	124 773,79	0,5769	виконано
20.01.2024	2 432 531,39	0,00	0,00	0,00	124 773,79	0,5769	виконано
19.01.2024	2 432 531,39	0,00	0,00	0,00	124 773,79	0,5769	виконано
18.01.2024	2 432 531,39	0,00	0,00	0,00	124 773,79	0,5769	виконано
17.01.2024	2 432 531,39	0,00	0,00	0,00	124 773,79	0,5769	виконано
16.01.2024	2 432 531,39	0,00	0,00	0,00	124 773,79	0,5769	виконано
15.01.2024	2 432 531,39	0,00	0,00	0,00	124 773,79	0,5769	виконано
14.01.2024	2 448 877,53	0,00	0,00	0,00	135 559,56	0,5783	виконано
13.01.2024	2 448 877,53	0,00	0,00	0,00	135 559,56	0,5783	виконано
12.01.2024	2 448 877,53	0,00	0,00	0,00	135 559,56	0,5783	виконано
11.01.2024	2 448 877,53	0,00	0,00	0,00	135 559,56	0,5783	виконано
10.01.2024	2 452 207,53	0,00	0,00	0,00	135 004,56	0,5793	виконано
09.01.2024	2 452 207,53	0,00	0,00	0,00	135 004,56	0,5793	виконано
08.01.2024	2 452 207,53	0,00	0,00	0,00	135 004,56	0,5793	виконано
07.01.2024	2 463 207,53	0,00	0,00	0,00	135 004,56	0,5821	виконано
06.01.2024	2 463 207,53	0,00	0,00	0,00	135 004,56	0,5821	виконано
05.01.2024	2 463 207,53	0,00	0,00	0,00	135 004,56	0,5821	виконано
04.01.2024	2 453 791,77	0,00	0,00	0,00	135 004,56	0,5797	виконано
03.01.2024	2 453 791,77	0,00	0,00	0,00	135 004,56	0,5797	виконано
02.01.2024	2 453 791,77	0,00	0,00	0,00	135 004,56	0,5797	виконано
01.01.2024	2 458 591,77	0,00	0,00	0,00	134 204,56	0,5811	виконано

7.5. Події після Балансу

Відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 10 “Події після звітного періоду” події після звітної дати можуть бути двох категорій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

ТОВ «КУА «РЕНЕСАНС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» оцінило період між датою складання балансу до дати затвердження Керівником звітності. Ця фінансова звітність Товариства була затверджена до випуску керівником Товариства 10 лютого 2025 року. Не було виявлено події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду, які вимагають коригування фінансової

звітності, а також події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів.

Очікуваний вплив на наступний звітний період

Враховуючи вищевикладене, руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерській облік та звітність банків, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Проте внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням Росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями

Керівник _____ Голубій І.Є.

Головний бухгалтер _____ Сидоренко С.В.



Регістр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес"

№ П/П	Номер реєстрації у Реєстрі	Дата включення відомостей до розділу Реєстру	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Перелік аудиторів, які є працівниками, партнерами, учасниками або в інший спосіб залучаються до проведення аудиторської діяльності			Інформація про аудиторську мережу (в разі членства суб'єкта аудиторської діяльності в аудиторській мережі)	Інформація про проходження перевірок системи контролю якості аудиторських послуг	Результати договору страхування цивільно-правової відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами				
				Прізвище, ім'я, по батькові	Номер реєстрації у Реєстрі	Оцінка основного місця роботи			Найменування страховика	Дата договору	Номер договору	Строк дії договору	Страхова сума, грн.
м. Київ													
51	4708	15.01.18	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСКА ФІРМА "ТЕО-АУДИТ"	Швець Олена Олександрівна Борейко Ольга Василівна Залозна Людмила Анатоліївна Парфенко Олена Анатоліївна Петрова Олена Сергіївна Парфенко Наталія Василівна Трухановська Ірина Олександрівна	100512 100508 100507 100509 100511 100500 01507	Так Так Так Так Так Так Так	Ісповідей із забезпечення якості від 1.08.2023р. №24-кд	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВУСО»	09.12.2024	23792538	17.12.2025	10 000 000	

Директор

Парфенко Наталія Василівна



Всього пропущено, прокументовано
та скріплено підписом і
печаткою чл

(сорок вісім) аркушів
Директор ТОВ «АФ «ТЕО-
АУДИТ»

Парфенюк Н. В.

