

Підприємство **ТОВ "КУА "ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"**

Територія **ОБОЛОНСЬКИЙ**

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності **УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИНКАМИ**

Середня кількість працівників² **6**

Адреса, телефон **04159, Київ, вул.Калнишевського Петра, будинок № 7, офіс 1009, 0443647083**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати
(Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ¹

за КОПФГ

за КВЕД

Коди

2024 10 01

35876984

UA80000000000551439

240

66.11

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 30 вересня 2024 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2	1
первісна вартість	1001	7	7
накопичена амортизація	1002	(5)	(6)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	30
первісна вартість	1011	14	46
знос	1012	(14)	(16)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	-	-
інші фінансові інвестиції	1040	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045	-	-
Відстрочені податкові активи	1090	-	-
Інші необоротні активи	1095	2	31
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	153	179
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	45	43
за виданими авансами	1135	1	-
з бюджетом	1136	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1155	5 036	4 981
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160	400	350
Поточні фінансові інвестиції	1165	2 212	2 450
Гроші та їх еквіваленти	1167	2 212	2 450
Рахунки в банках	1170	-	-
Витрати майбутніх періодів	1190	-	-
Інші оборотні активи	1195	7 847	8 003
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1200	-	-
1300	7 849	8 034	

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8 073	8 073
Капітал у дооцінках	1405	-	-

Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	3	3
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(416)	(104)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	7 660	7 972
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	135	3
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	54	59
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	189	62
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
Баланс	1900	7 849	8 034

Керівник

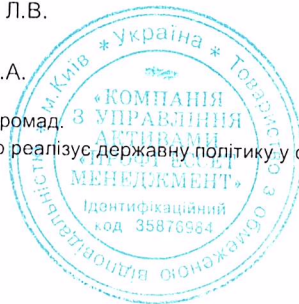
Матусевич Л.В.

Головний бухгалтер

Гончарук Т.А.

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)
за ЄДРПОУ

Підприємство

ТОВ "КУА "ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 9 місяців 2024 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. 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	1 481	1 450
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	1 481	1 450
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	270	14
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	243	14
Адміністративні витрати	2130	(1 468)	(1 401)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(133)	(20)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	150	43
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	156	-
Інші доходи	2240	7 003	307
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(6 997)	(316)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	312	34
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	312	34
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	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	312	34

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5	3
Витрати на оплату праці	2505	661	567
Відрахування на соціальні заходи	2510	134	125
Амортизація	2515	3	1
Інші операційні витрати	2520	798	725
Разом	2550	1 601	1 421

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

Головний бухгалтер



Матусевич Л.В.

Гончарук Т.А.

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2024	09	30
35876984		

Підприємство ТОВ "КУА "ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"
(найменування)

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

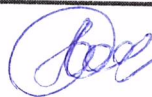
Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 455	1 120
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	20
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Інші надходження	3095	-	47
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(840)	(631)
Праці	3105	(520)	(496)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(143)	(134)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(126)	(114)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(126)	(114)
Витрачання на оплату авансів	3135	(43)	(53)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(8)	(7)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-225	-249
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	7 003	298
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	156	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	225	-
Інші надходження	3250	1 900	1 900
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(6 947)	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	(90)
Інші платежі	3290	(1 900)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	437	2 108
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	212	1 859
Залишок коштів на початок року	3405	2 212	223
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	26	-

Залишок коштів на кінець року	3415	2 450	2 082
-------------------------------	------	-------	-------

Керівник

Головний бухгалтер

Матусевич Л.В.

Гончарук Т.А.



Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2024	10	01
35876984		

Підприємство ТОВ "КУА "ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"
(найменування)

Звіт про власний капітал
за 9 місяців 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєст- ований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	8 073	-	-	3	-416	-	-	7 660
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	8 073	-	-	3	-416	-	-	7 660
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	312	-	-	312
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	8 073	-	-	3	-104	-	-	7 972

Керівник

Матусевич Л.В.

Головний бухгалтер

Гончарук Т.А.



ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

Примітки до проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року
(в тисячах українських гривень)

Примітки до проміжної фінансової звітності за період, який закінчився 30 вересня 2024 року

ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

ВСТУП

З метою забезпечення відповідності звітності вимогам МСФЗ, які неможливо виконати, використовуючи встановлений загальнодержавний формат фінансової звітності, у цих Примітках наводиться фінансова звітність у форматі, що відповідає МСФЗ, у складі:

Звіт про фінансовий стан станом на 30 вересня 2024 року;

Звіт про сукупні доходи за період, який закінчився 30 вересня 2024 року;

Звіт про рух грошових коштів за період, який закінчився 30 вересня 2024 року;

Звіт про зміни у капіталі за період, який закінчився 30 вересня 2024 року.

ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

Примітки до проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року
(в тисячах українських гривень)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 30 вересня 2024 року

	Примітки	30 вересня 2024	31 грудня 2023
АКТИВИ			
<i>Необоротні активи</i>			
Нематеріальні активи		1	2
Всього нематеріальних активів		1	2
<i>Основні засоби</i>			
Основні засоби		30	
Всього основних засобів		30	
Всього необоротних активів		31	2
<i>Оборотні активи</i>			
Поточна дебіторська заборгованість	6.10	5 203	5 235
Поточні фінансові інвестиції	6.11	350	400
Грошові кошти	6.12	2 450	2 212
Всього оборотних активів		8 003	7 847
ВСЬОГО АКТИВІВ		8 034	7 849
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Власний капітал</i>			
Зареєстрований капітал	6.13	8 073	8 073
Резервний капітал	6.15	3	3
Нерозподілений прибуток / непокритий збиток	6.14	(104)	(416)
Всього власного капіталу		7 972	7 660
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Поточні забезпечення	6.16	59	53
Поточна кредиторська заборгованість	6.17	3	135
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		-	-
<i>В т.ч. з податку на прибуток</i>		-	-
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		62	189
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		8 034	7 849

Директор

ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»



/ Матусевич Л.В./

Головний бухгалтер

ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»



/Гончарук Т.А./



ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

Примітки до проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року
(в тисячах українських гривень)

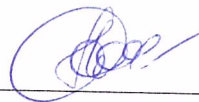
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ

за період, який закінчився 30 вересня 2024 року

	Примітки	За період, що закінчився	
		30 вересня 2024	30 вересня 2023
Дохід від реалізації	6.1	1 481	1 450
Валовий прибуток		1 481	1 450
Інші операційні доходи	6.3	270	14
Адміністративні витрати	6.2	(1 468)	(1 401)
Інші операційні витрати	6.3	(133)	(20)
Операційний прибуток / збиток		150	43
Інші фінансові доходи	6.5	156	-
Інші доходи	6.4	7 003	306
Інші витрати	6.4	(6 997)	(316)
Витрати з податку на прибуток	6.7	-	-
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ЗБИТОК		312	33
Інші сукупні прибутки/збитки, які не будуть рекласифіковані до складу прибутків та збитків		-	-
Інші сукупні прибутки/збитки, які будуть рекласифіковані до складу прибутків та збитків		-	-
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/ЗБИТКІВ		312	33

Директор

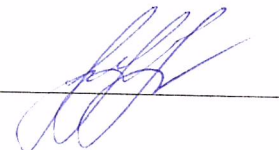
ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»



/Матусевич Л.В. /

Головний бухгалтер

ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»



/Гончарук Т.А. /



ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

Примітки до проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року
(в тисячах українських гривень)

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ

за період, який закінчився 30 вересня 2024 року

	Примітки	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 01 січня 2023 року	6.12	8 073	3	(433)	7 643
Всього сукупні доходи	6.13			17	17
Відрахування до резервного капіталу	6.14	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2023 року	6.12	8 073	3	(416)	7 660
Залишок на 01 січня 2024 року	6.12	8 073	3	(416)	7 660
Всього сукупні доходи	6.13			312	312
Відрахування до резервного капіталу	6.14	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2024 року	6.12	8 073	3	(104)	7 972

Директор

ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

/Матусевич Л.В./

Головний бухгалтер

ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

/Гончарук Т.А./



ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

Примітки до проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року
(в тисячах українських гривень)

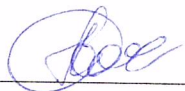
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за період, який закінчився 30 вересня 2024 року

Рух коштів у результаті операційної діяльності	Примітки	2024р.	2023р.
<i>Надходження від:</i>			
Реалізації товарів (робіт, послуг)		1 455	1 120
Надходження авансів від покупців і замовників		-	20
<i>Витрати на:</i>			
Оплату товарів (робіт, послуг)		(840)	(631)
Оплату праці		(520)	(496)
Відрахування на соціальні заходи		(143)	(134)
Податки		(126)	(114)
Витрачання на оплату авансів		(43)	(53)
Інші витрати		(8)	(7)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(225)	(250)
<i>Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</i>		-	-
<i>Надходження від реалізації:</i>			
Фінансових активів		7 003	298
<i>Надходження від отриманих:</i>			
Відсотків		156	-
Надходження від погашення позик		225	
Інші надходження		1 900	1 900
<i>Витрати на:</i>			
Придбання фінансових інвестицій		(6 947)	-
Придбання необоротних активів		-	
Витрачання на надання позик		-	(90)
Інші платежі		(1 900)	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		437	2 108
<i>Рух коштів у результаті фінансової діяльності</i>		-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-	-
Грошові кошти на початок року	6.11	2 212	223
Чистий рух коштів за рік		212	1 859
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		26	-
Грошові кошти на кінець року	6.11	2 450	2 082

Директор

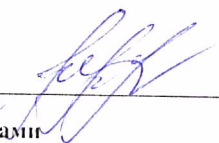
ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»



/Матусевич Л.В. /

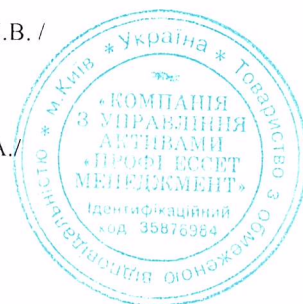
Головний бухгалтер

ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»



/Гончарук Т.А./

1. Інформація про компанію з управління активами



ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

Примітки до проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року
(в тисячах українських гривень)

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами «Профі Ессет Менеджмент» (надалі - Товариство) (код ЄДРПОУ 35876984) зареєстроване відповідно до чинного законодавства України.

Місцезнаходження Товариства: Україна, 04159, м. Київ, вул. Калнишевського Петра, буд. 7, офіс 1009.

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

У звітному році Товариство здійснювало управління активами п'яти фондів:

- ПАТ «ЗНВ КІФ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНО-БУДІВЕЛЬНИЙ»;
- АТ «ЗНВКІФ» ВЕКТОР»;
- АТ «ЗНВ КІФ «ВТМ ФОНД»;
- АТ «ЗНВ КІФ «Адвентура»;
- ПВІФ «Аврора» НВЗТ ТОВ «КУА «Профі Ессет Менеджмент».

Товариство має такі ліцензії:

- Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) № 883 від 08.07.2014 року, строк дії ліцензії з 08.07.2014 року, необмежений.

Кількість працівників станом на 30 вересня 2024 р. складала 6 осіб та станом на 30 вересня 2023р. – 5 осіб.

Станом на 30 вересня 2024 р. та 30 вересня 2023 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	30.09.2024	30.09.2023
	%	%
Рибченко Г.В.	100	100
Всього	100,0	100,0

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство:

<http://pem.uaфин.net>;

Адреса електронної пошти: 35876984@ukr.net

Опис економічного середовища, в якому функціонує підприємство

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. Продовження війни росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

Україна увійшла у повномасштабну війну зі споживчою інфляцією на рівні 10% рік-до-року (р/р). Наприклад, у лютому 2022 року ціни на споживчі товари та послуги були на 10% вищими, ніж у лютому 2021 року. Російське вторгнення спричинило суттєве прискорення інфляції, темпи якої сягнули свого піку у жовтні 2022 р. — 26,6% р/р. Причинами тоді стали прямі наслідки війни: руйнування виробництв, порушення ланцюгів постачань, зростання виробничих витрат бізнесу. Додатковий тиск на інфляцію також створював друк гривні Нацбанком для покриття дефіциту бюджету: у 2022 році НБУ надрукував 400 млрд грн (\$12,5 млрд), на які придбав урядові військові облігації.

Наприкінці 2022 і впродовж усього 2023 року темпи інфляції вдалося опанувати завдяки стабілізації економічної ситуації, грамотним діям НБУ та відмові від фінансування бюджету шляхом друку гривні. На сповільнення інфляції також вплинули рекордні врожаї 2023 року.

Після падіння на 28,8% у 2022 році, економіка відновилася на 5,3% у 2023 році. За підсумками 2024 року очікується зростання від 3,4% (оцінка НБУ) до 3,6% (оцінка Мінекономіки) рік-до-року. Економічне відновлення поступово сповільнюється. Кожного кварталу 2024 року зростання відносно до 2021 було нижчим, ніж у 2023 році. Відновленню економіки продовжують перешкоджати складна безпекова ситуація, нестача кваліфікованих

працівників та російські обстріли енерго інфраструктури. До того ж, у 2023 кращим показникам відновлення ВВП сприяли низька база порівняння після падіння 2022 року та стрімке збільшення державних видатків, які у 2024 році вже скоріше є нормою воєнного часу.

Втім, у 2024 році інфляція стала знову пришвидшуватися: серед основних причин НБУ називав вичерпання впливу значних минулорічних урожаїв, дефіцит електроенергії та брак працівників, літню посуху 2024 року.

У грудні інфляція прискорилося до 12% р/р (1,4% м/м). Серед основних причин прискорення інфляції залишаються поганий врожай у 2024 році, подорожчання сировини, зростання витрат бізнесу на електроенергію та оплату праці. А втім, інфляція прискорюється вже не такими стрімкими темпами, як восени — НБУ очікує, що у 2025 році інфляція піде на спад.

Логістичні проблеми, пов'язані з війною, продовжують створювати навантаження на економіку, зокрема пов'язані з роботою портів, транспортних мереж та енергетичної інфраструктури. Україна переживає глибоку соціально-економічну кризу, спровоковану російською агресією. Водночас боротьба України за незалежність і свободу прискорила усвідомлення країною власного цивілізаційного вибору, а з тим — стала додатковим стимулом для демократизації суспільства та економічних перетворень. Війна виявила значною мірою диференційований вплив на світовий порядок - країни у різній степені були вражені нею і по-різному реагували. Провідні розвинуті країни та угруповання — США, ЄС, НАТО, а також міжнародні фінансові інститути — МВФ, Світовий банк, ЄБРР та інші отримали нові напрями для власного позиціонування і консолідації. Так, війна в Україні відновила особливу роль США у формуванні та захисті світового порядку, спонукала ЄС до перегляду власного ставлення (у т. ч. у фінансовому вимірі) до європейської безпеки.

Втім обсяги воєнного виробництва залишаються недостатніми, щоб задовольнити потреби ЗСУ. Військове господарство так і не стало ключовою сферою економічного життя країни. Підприємства стикаються з такими проблемами, як руйнування виробничих ліній внаслідок воєнних ударів, відтік робочої сили внаслідок вимушеної еміграції та мобілізації, недостатнє виробниче оснащення для відновлення пошкодженої техніки, необхідність адаптації обладнання до випуску озброєнь систем НАТО.

Передбачити наслідки впливу війни на економіку з достовірною точністю практично неможливо. Наслідком ескалації воєнних дій може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підірватиме можливості для її відновлення. Зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду як фінансовій стабільності, так і обороноздатності країни. Продовження блокади вантажних перевезень на Західному кордоні та обмеження морських транспортних шляхів негативно впливатиме на зовнішньоторговельний баланс, що генеруватиме ризики для валютної стабільності. Внаслідок ударів російських окупантів по об'єктах критичної цивільної інфраструктури загострюються ризики виникнення аварій, що потребуватиме додаткових витрат бюджетних коштів та знижуватиме продуктивність економіки. Можливе загострення протестних настроїв у суспільстві у зв'язку із високим рівнем безробіття, труднощами знаходження достатніх засобів для існування та психологічним зламом значної кількості людей внаслідок воєнного стану.

Операційне середовище. Наявність умов для впровадження професійної діяльності на фондовому ринку.

Протягом останніх років в Україні відбувались політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фінансової та правової систем, а також економіки в цілому. Товариство є установою, що працює на фондовому ринку, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України, керівництвом Товариства обрана стратегія якісного розвитку. Керівництвом Товариства і надалі спрямовуватиме свої зусилля на залучення та ефективне розміщення фінансових ресурсів інвесторів, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів Товариства.

З початком війни ринок капіталу та організовані товарні ринки були зупинені для протистояння панічним настроям населення, що могли б обвалити ринки та унеможливити їх повноцінну роботу в майбутньому. Окрім того, “заморожування” ринків дозволило знайти активи, пов'язані з агресорами — РФ та Білоруссю, та обмежити можливості таких компаній вести бізнес в Україні. Проте після понад п'яти місяців війни НКЦПФР оцінила

готовність учасників фондового ринку до розбудови фінансового сектору та “відпустила” ручний режим функціонування ринку.

Разом з тим, згідно з Рішенням НКЦПФР № 1053 від 04.08.2022р. у період дії воєнного стану зберігаються заборони професійним учасникам ринків капіталу та організованих товарних ринків на операції з особами, пов’язаними із державою-агресором, а також з особами, щодо яких встановлені заборони згідно із законом про запобігання відмиванню грошей. До прикладу, встановлювати ділові відносини або вчиняти правочини із громадянами рф/білорусі заборонено, за винятком тих, що проживають на території України на законних підставах.

Отже, Фонд продовжує функціонувати в умовах невизначеності. Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Фонду. Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності, розвитку Фонду та зменшення суттєвого впливу перелічених ризиків на балансову вартість активів, зобов’язань.

Додаткову детальну інформацію наведено у Примітці 2.4.

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 достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 30 вересня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ (IFRS)), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності, в редакції офіційно оприлюдненій станом на 30 вересня 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, достовірної, 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 суперечать вимогам МСФЗ, та нормативних актів Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Відповідність вимогам складання звітності

Відповідно до п.5 ст.12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та звітність в Україні», підприємства, які згідно з законодавством зобов’язані готувати фінансову звітність за МСФЗ, повинні складати та подавати свою фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія UA XBRL за МСФЗ за 2024 рік ще не опублікована та процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі не розпочато. Керівництво Товариства планує підготувати звіти у форматі iXBRL та подати їх не порушуючи строки подання фінансової звітності за таксономію UA XBRL, регламентовані НКЦПФР.

2.2. Вплив на облікову політику змін до діючих МСФЗ та набуття чинності новими

Товариство застосувало всі нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 01 січня 2024 року при складанні цієї фінансової звітності Товариства. Застосування цих змін не мало суттєвого впливу на цю фінансову звітність.

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

Перелік таких стандартів і поправок включає:

1. Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21)
 - o Дата набуття чинності: 1 січня 2025 року
 - o Дата випуску: Серпень 2023
2. Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)
 - o Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - o Дата випуску: Грудень 2024
3. Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11
 - o Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - o Дата випуску: Липень 2024
4. Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)
 - o Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - o Дата випуску: Травень 2024
5. МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»
 - o Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
 - o Дата випуску: квітень 2024
6. МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»
 - o Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
 - o Дата випуску: Травень 2024

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

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Товариство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Товариство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

Товариство достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність в майбутньому.

2.3. 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.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Початок повномасштабного військового вторгнення Росії в Україну 24.02.2022 року 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 переміщення 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 покликані мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу. 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 продовжує стежити за потенційним впливом цих подій і вживає всіх можливих заходів для пом'якшення будь-яких негативних наслідків на діяльність Товариства. В умовах військового стану компанія з управління активами зберегла професійний кадровий потенціал з організацією віддаленої роботи співробітників та можливістю ефективно управляти активами. У зв'язку із введенням воєнного стану, більшість підприємств припинило свою роботу на територіях ведення бойових дій. Товариство не належить до такої групи підприємств, не знаходиться в зоні проведення бойових дій, не має втрати активів або припинення діючих договорів внаслідок агресії. Незважаючи на важку ситуацію у зв'язку із введенням воєнного стану, законодавчими обмеженнями та інше, Товариство продовжує свою діяльність, порушень дотримання умов договорів не відбувається.

Керівництво визнає, що майбутній розвиток бойових дій та їх тривалість є єдиним фактором суттєвої невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу. Попри єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство і, таким чином, вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є обґрунтованим.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, коли Товариство не мало би змогу в подальшому продовжувати діяльність відповідно до принципів безперервності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства **21 жовтня 2024 року**. Ні учасники ТОВ «КУА «Профі Ессет Менеджмент», так само як і інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується проміжна фінансова звітність, вважається період з 01 січня 2024 року по 30 вересня 2024 року.

3. Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. 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 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 розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує 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.

Облікова політика затверджена Наказом Товариства про облікову політику від 29 грудня 2021 року без номера. Облікова Політика Товариства встановлена відповідно до вимог МСФЗ/МСБО станом на 30.06.2024р. – на звітну дату фінансової звітності за МСФЗ, та установкам Постійного комітету з інтерпретації фінансової звітності.

Інформація про зміни в облікових політиках внаслідок обов'язкового застосування нових МСФЗ та змін до існуючих наведена в примітці 2.2.

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, оснований на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Керівництво Товариства 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 операції.

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).

Керівництво Товариства 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.

Керівництво Товариства 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.

Керівництво Товариства 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 Керівництво Товариства 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.

Керівництво Товариства 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

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

Грошові кошти утримуються, а операції з ними проводяться в національній валюті.

Облік грошових коштів ведеться в розрізі валют та розрізі банків, в яких відкрито рахунки. Грошові кошти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. В подальшому грошові кошти оцінюються за амортизованою вартістю.

Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються за валютним курсом, що діє на звітну дату.

Прибутки, або збитки, які виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного Банку України на кінець звітного періоду включають до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсом на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей.

	30.09.2023	30.09.2024
Гривня/1 USD	36,5686	41,1664

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках 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, Керівництво Товариства відносить дебіторську заборгованість.

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

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставку дисконту, що відповідає 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 валюти, 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 Керівництво Товариства оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Керівництво Товариства замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки керівництво Товариства 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 підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Керівництво Товариства 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, керівництво Товариства 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.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

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 облігації.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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 цінних паперів, 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. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо оренди

Облік операцій з оренди регулюється МСФЗ 16 «Оренда».

Вплив застосування МСФЗ 16. Товариство орендує частину нежитлового приміщення площею 49,32 кв.м., в якому знаходиться офіс, згідно Договору суборенди нежитлового приміщення, строк оренди за яким закінчується 31.07.2025 р.

Товариство скористалося дозволеними виключеннями, тому не визнає на балансі активи з права користування щодо договорів короткострокової оренди. Товариство відносить орендні платежі за такими договорами на витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо остання більшою мірою відображає модель отримання Товариством вигід від використання предмета оренди.

У Товариства відсутні договори оренди, належні до класифікації та подальшого обліку згідно з вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

3.5. Нематеріальні активи та основні засоби.

3.5.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи враховуються та відображаються в фінансовій звітності Товариства згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальний актив визнається, якщо :

- а) актив контрольований суб'єктом господарювання у результаті минулих подій; та
- б) від активу очікують надходження майбутніх економічних вигід до суб'єкта господарювання.

При зарахуванні на баланс нематеріальні активи оцінюються по собівартості відповідно до МСБО 38. Термін використання нематеріальних активів визначається по кожному активу окремо в момент зарахування його на баланс, виходячи з:

- терміну використання подібних нематеріальних активів;
- передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив. Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються в фінансовій звітності за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом, протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкту активом (при зарахуванні на баланс), але не більше 10 років. У випадках, якщо очікувана в майбутньому корисність нематеріального активу зменшується, терміни його використання можуть переглядаються. Ліквідаційна вартість нематеріального активу дорівнює нулю.

3.5.2. Основні засоби

Основні засоби враховуються та відображаються в фінансовій звітності згідно МСБО 16 «Основні засоби» за історичною вартістю. Вартісний критерій для визнання об'єкта основним засобом є 20 тис. гривень.

Оцінені строки корисного використання значних одиниць основних засобів для поточного та порівняльних періодів є такими:

Машини, комп'ютери та обладнання	5 років
----------------------------------	---------

Використаний метод амортизації – прямолінійний - відображає очікувану форму споживання майбутніх економічних вигід від цього активу Товариством.

Методи нарахування амортизації, строки корисного використання і залишкова вартість основних засобів переглядаються на кожному звітну дату і коригуються за необхідності.

Зменшення корисності нематеріальних активів та основних засобів

На кожному 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. Збиток від зменшення корисності Товариство негайно визнає в прибутках чи збитках.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою витрати з поточного податку на прибуток. 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.

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання

вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює забезпечення/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 відрхувань до резерву відпусток, включаючи відрхування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.7.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам 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.

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як встановлений законодавством відсоток від поточних нарахувань заробітної плати. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

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

3.8.1 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 підтвердження прийому передачі послуг та/ або наказом про затвердження розміру винагороди за управління активами пайового фонду, 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;
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, 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.

3.8.2. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стигла 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

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 оферти 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.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання 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. Судження щодо виявлення ознак знецінення фінансових активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожному 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.

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.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення нефінансових активів

На кожному звітну дату Товариство проводить оцінку наявності ознак можливого зменшення корисності всіх нефінансових активів. Нефінансові активи перевіряються на предмет зменшення корисності, коли існують ознаки того, що балансова вартість таких активів не може бути відшкодована. При визначенні вартості використання активів керівництво повинне здійснити оцінку очікуваних майбутніх грошових потоків або одиниці, що генерує грошові потоки, а також вибрати відповідну ставку дисконтування для визначення поточної вартості цих грошових потоків.

4.7. Строки корисної служби нематеріальних активів та основних засобів

Товариство оцінює залишкові строки корисної служби об'єктів нематеріальних активів та основних засобів принаймні на кінець кожного фінансового року. Якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни

обліковуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки". Такі оцінки можуть мати суттєвий вплив на балансову вартість нематеріальних активів, а також на суму амортизації, визнану у звіті про сукупні прибутки та збитки.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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
Фінансові інструменти	Первісна оцінка фінансових інструментів здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка фінансових інструментів здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня

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

Балансова вартість дебіторської та кредиторської заборгованості приймається справедливою вартістю, оскільки немає ринкового котирування цих інструментів.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	350	-	350	-

5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом 2024 року переміщень між рівнями ієрархії не було, як і протягом 2023 року.

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 30.09.2023р.	Придбання (продажі), переоцінка	Залишки станом на 30.09.2024 р.
Поточні фінансові інвестиції	-	+350 надходження (купівля)	350

(облігації українського емітенту)			
-----------------------------------	--	--	--

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива	
	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
1	2	3	4	5
Фінансові активи:				
Поточні фінансові інвестиції	350	-	350	-
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	5 203	5 632	5 203	5 632
Грошові кошти	2 450	2 082	2 450	2 082
Фінансові зобов'язання:				
Торговельна кредиторська заборгованість	-	-	-	-

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не обліковуються за справедливою вартістю належить до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих інструментів. Керівництво Товариства вважає, що справедлива вартість цих фінансових інструментів приблизно відповідає їх балансовій вартості.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 7.4.

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

6.1. Дохід від реалізації	30.09.2024р	30.09.2023р
Дохід від реалізації послуг з управління активів ПФФ	45	45
Дохід від реалізації послуг управління активів КІФ	1 436	1 405
Всього доходи від реалізації	1 481	1 450
6.2. Адміністративні витрати	30.09.2024р	30.09.2023р
Витрати на персонал	795	683
Витрати на операційну оренду приміщення / амортизація орендного активу	544	231
Витрати на членські внески	30	60
Витрати на юридичні послуги		130
Витрати на інформаційно-консультаційні послуги	17	208
Витрати на аудиторські послуги	56	55
Інші (РКО, офісні витрати, послуги повіреного)	26	34
Всього адміністративних витрат	1 468	1 401
6.3. Інші операційні доходи/витрати	30.09.2024р	30.09.2023р
Доходи від списання раніше нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків	243	14
Дохід від операційної курсової різниці	27	-
Всього інші операційні доходи	270	14
Нарахування резерву очікуваних кредитних збитків	128	4

Амортизація ОЗ та НА	3	-
Інші витрати	1	20
Всього інші операційні витрати	132	24
6.4. Інші доходи/витрати	30.09.2024р	30.09.2023р
Дохід від продажу ЦП	7 003	298
Доходи від списання раніше нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків	-	8
Всього інші доходи	-	306
Собівартість реалізованих ЦП	6 997	316
Всього інші витрати	-	316
6.5. Інші фінансові доходи/витрати	30.09.2024р	30.09.2023р
Відсотки від депозиту	156	-
Всього інші фінансові доходи	156	-

6.7. Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток. Згідно Податкового кодексу України, податок на прибуток Товариства розраховується щорічно. Керуючись нормами Податкового Кодексу України (ст. 134.1.1), згідно Наказу №8 від 28 грудня 2015 року керівництвом Товариства було прийняте Рішення про те, що об'єкт оподаткування визначається без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років).

За результатами діяльності 2024 року був отриманий прибуток у сумі 312 тис. грн., від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років за 2023 рік склало 53 тис грн.

За результатами діяльності 2023 року був отриманий прибуток у сумі 17 тис. грн., від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років за 2023 рік склало 75 тис грн, податок на прибуток не нараховано внаслідок від'ємного значення об'єкта оподаткування.

6.8. Оренда

Орендні витрати відображаються в складі адміністративних витрат поточного періоду (примітка 6.2.).

Товариство скористалося дозволеними виключеннями МСФЗ 16 «Оренда», та не визнає на балансі активи з права користування щодо договорів короткострокової оренди. Товариство відносить орендні платежі за такими договорами на витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

6.9. Основні засоби

В складі основних засобів Фонд обліковує комп'ютери, придбані в 2024 році. Для обліку основних засобів обрано модель собівартості. Строк корисної експлуатації складає 5 років, амортизація нараховується прямолінійним методом та відображається в звіті про сукупні доходи в інших операційних витратах. Ліквідаційна вартість дорівнює нулю.

За собівартістю	Комп'ютерна техніка	Всього
Первісна вартість на 31.12.2022р.	-	-
Надходження, вибуття, списання в 2023 році	-	-
Первісна вартість на 30.09.2023р.	-	-
Накопичена амортизація на 31.12.2022р.	-	-
Нарахована амортизація в 2023 році	-	-

ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

Примітки до проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року
(в тисячах українських гривень)

Збитки від зменшення корисності в 2023 році	-	-
Накопичена амортизація на 30.09.2023р.	-	-
Балансова вартість на 31.12.2022р.	-	-
Балансова вартість на 30.09.2023р.	-	-
Первісна вартість на 30.09.2023р.	-	-
Надходження в 2024 році	32	32
Вибуття, списання в 2024 році	-	-
Первісна вартість на 30.09.2024р.	32	32
Накопичена амортизація на 30.06.2023р.	-	-
Нарахована амортизація в 2024 році	2	2
Збитки від зменшення корисності в 2024 році	-	-
Накопичена амортизація на 30.06.2024р.	2	2
Балансова вартість на 30.06.2023р.	-	-
Балансова вартість на 30.06.2024р.	30	30

6.10. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю
Поточна дебіторська заборгованість

	30.09.2024	30.09.2023
Торгівельна дебіторська заборгованість за послуги з управління активами	181	550
<i>В т.ч. управління активами ПФ</i>	5	380
<i>управління активами КІФ</i>	176	170
<i>В т.ч. пов'язаних осіб</i>	181	550
Резерв очікуваних кредитних збитків за торгівельною дебіторською заборгованістю	(2)	(63)
Інша дебіторська заборгованість (за фінансові інвестиції)	5 103	5 137
<i>В т.ч. пов'язаних осіб</i>	5 103	5 137
Резерв очікуваних кредитних збитків за іншою дебіторською заборгованістю	(127)	(51)
Інша дебіторська заборгованість	-	7
Резерв очікуваних кредитних збитків за іншою дебіторською	(-)	-
<i>Нефінансові активи:</i>		
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	43	53
Дебіторська заборгованість з фондом соціального страхування	6	-
Чиста вартість поточної дебіторської заборгованості	5 204	5 633

Дебіторська заборгованість за наданими послугами з управління активами та за цінні папери виникла в ході нормального операційного циклу. Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Вся дебіторська заборгованість має строки погашення до 6 місяців.

ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

Примітки до проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року
(в тисячах українських гривень)

Оцінюючи кредитні ризики за дебіторською заборгованістю станом на 30 вересня 2024 року керівництво Товариства нарахувало резерв під очікувані кредитні збитки (примітка 7.1.3. та 7.4.).

Резерв під кредитні збитки за дебіторською заборгованістю оцінюється способом класифікації дебіторської заборгованості за строками непогашення.

Показник	Період прострочення, дні					Усього
	0		0 - 30	31 - 90	Понад 90	
Заборгованість на 31.12.2023 р., тис. грн.		155	5 047	225	-	5 427
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків (ризик виникнення дефолту) К	0	0,01	0,025	0,515	0,75	-
Резерв очікуваних кредитних збитків, тис. грн.	0	2	126	116	-	244
Показник	Період прострочення, дні					Усього
	0		0-30	31-90	Понад 90	
Заборгованість на 30.09.2024 р., тис. грн.		181	5 103	-	-	5 284
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків (ризик виникнення дефолту) К	0	0,01	0,025	0,515	0,75	-
Резерв очікуваних кредитних збитків, тис. грн.	0	2	127	-	-	129

Інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки представлена наступним чином:

	2024	2023
На початок звітного періоду	244	128
Зміни резерву протягом періоду (витрати)	128	202
Зміни резерву протягом періоду (доходи)	243	86
На кінець звітного періоду	129	244

6.11. Фінансові активи (за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку)

Розкриття інформації щодо поточних фінансових активів

Вид активу	Емітент	Балансова вартість на 30.09.2024р.	Балансова вартість на 30.06.2023р.
Облігації	ТОВ «Град Інвест»	350	-
ВСЬОГО		350	-

6.12. Грошові кошти

Рахунки в банках, грн.	30.09.2024	30.09.2023
------------------------	------------	------------

ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

Примітки до проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року
(в тисячах українських гривень)

Поточні рахунки АТ «Прокредит Банк»	213	1 783
Депозитні рахунки АТ «Прокредит Банк», валюта гривня	1 900	-
Депозитні рахунки АТ «Прокредит Банк», валюта долар	336	298
Поточні рахунки АТ «Прокредит Банк», валюта долар	-	-
Поточні рахунки АТ «ОТП Банк»	1	1
Всього	2 304	2 082

Грошові кошти станом на 30.09.2024 року розміщені у банках, які є надійними (примітка 7.4.1.).

6.13. Статутний капітал

Станом на 01 січня 2024 року та 30 вересня 2024 року, так само як і станом на 01 січня 2023 року та 30 вересня 2023 року зареєстрований та сплачений капітал складав 8 073 тис. грн.

Склад учасників станом на 30.09.2024р. та 30.09.2023р. незмінний :		
Учасник	Вартість сплаченої частки, тис. грн.	Частка участі в зареєстрованому капіталі, %
Рибченко Ганна Володимирівна	8 073 000.00	100.00
ВСЬОГО	8 073 000.00	100.00

6.14. Нерозподілений прибуток / непокритий збиток

Непокритий збиток Товариства в сумі 249 тис. грн. станом на 30.09.2024 р. визначений на основі фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ за 1 півріччя 2024 року та фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ за попередні періоди. Зменшення суми нерозподіленого збитку протягом 2024 року на 167 тис. грн. обумовлено збільшенням доходів Товариства.

Протягом 2024 та 2023 років дивіденди не нараховувались та не виплачувались.

6.15. Резервний капітал

Резервний капітал в Товаристві згідно статутним документам створюється в розмірі 25% від статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань становить 5% суми чистого прибутку. Протягом 2024 року як і 2023 року відрахувань до резервного фонду не відбувалось.

6.16. Поточні забезпечення

	30.09.2024	30.09.2023
Резерв відпусток	59	40
Всього	59	40

Інші резерви в 2024 та 2023 році не створювались.

6.17. Поточна кредиторська заборгованість

	30.09.2024	30.09.2023
Торговельна кредиторська заборгованість	3	-
Всього поточна кредиторська заборгованість	3	-

Кредиторська заборгованість 2024 року складається із заборгованості по винагороді повіреного та погашена протягом 1 місяця після звітної дати, кредиторська заборгованість станом на 30.09.2023 відсутня.

7. Розкриття іншої інформації**7.1. Судові позови**

Станом на 30 вересня 2024 року та 30 вересня 2023 року судові позови, процеси та стягнення, в яких Товариство виступає відповідачем або позивачем відсутні.

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 семи років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості

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 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 у вигляді дебіторської заборгованості за фінансовими інвестиціями, яка не є простроченою, Товариством визначений як середній, за торговою дебіторською заборгованістю за управління активами як низький. За експертною оцінкою управлінського персоналу ймовірність дефолту при оцінці дебіторської заборгованості визнана в розмірі від 1,0% до 2,5% (прим.6.10.).

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Для цілей цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна із сторін має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати істотний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових або операційних рішень. Під час розгляду взаємовідносин з кожною можливою пов'язаною стороною увага приділяється сутності відносин, а не їхній юридичній формі.

Перелік операцій з пов'язаними сторонами:

з/п	Найменування пов'язаної сторони	ІПН \ код ЄДРПОУ	Сума операції за 9 місяців 2023 рік, тис. грн.	Непогаше не сальдо на 30.09.2023	Сума операції за 9 місяців 2024 рік, тис. грн.	Непогашен е сальдо на 30.09.2024	Суть операції
1	Матусевич Лілія Володимирівна (директор)	2853116602	121	-	129	-	Заробітна плата
2	Рибченко Ганна Володимирівна (учасник Товариства, частка володіння 100%)	3000107086	87	-	95	-	Заробітна плата
3	ПАТ «ЗНВ КІФ «Перший Інвестиційно Будівельний» (фонд в	34044682	45 35	10	45 40	10	Нарахована винагорода Виплачена винагорода

ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

Примітки до проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року
(в тисячах українських гривень)

	управлінні)						
4	АТ «ЗНВ КІФ «АДВЕНТУРА» (фонд в управлінні)	42131991	1 080 960	120	1 080 1 080	120	Нарахована винагорода Виплачена винагорода
5	АТ «ЗНВ КІФ «ВТМ ФОНД» (фонд в управлінні)	44395118	280 250	30	300 290	40	Нарахована винагорода Виплачена винагорода
6	АТ «ЗНВ КІФ «ВЕКТОР» (фонд в управлінні)	44543455	- -	-	11 5	6	Нарахована винагорода Виплачена винагорода
7	Аврора ПВІФ НВЗТ (фонд в управлінні)	35876984	45 30	380	45 40	5	Нарахована винагорода Виплачена винагорода

Заробітна плата нарахована та виплачена вчасно. Інші заборгованості з пов'язаними особами відсутні. Витрат, визнаних протягом року щодо безнадійних або сумнівних боргів пов'язаних сторін у звітному році не було.

Умови ведення господарської діяльності із пов'язаними сторонами визначаються на основі умов, характерних для кожного договору або операції.

7.3. Витрати на персонал і виплати працівникам

Персоналу Товариства нараховується щомісячна заробітна плата. Крім того працівникам оплачується щорічна відпустка.

За 2024 рік Товариство здійснювало обов'язкові нарахування і сплату єдиного соціального внеску в розмірі - 22 % від суми нарахованої заробітної плати за місяць.

Нарахування єдиного соціального внеску розраховуються на основі нарахованої заробітної плати кожного працівника і відносяться на витрати в році нарахування.

Середньооблікова чисельність персоналу за звітний рік – 6 осіб.

Витрати на персонал за 2024 рік та 2023 рік склали :

	30.09.2024	30.09.2023
Витрати на оплату праці персоналу	646	605
Витрати на обов'язкове державне соціальне страхування персоналу	143	134

7.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

7.4.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – Кредитний ризик являє собою ризик того, що клієнти можуть не виконати повністю або частково свої зобов'язання перед Товариством вчасно, що призведе до фінансових збитків.

Товариство не має офіційно затвердженої кредитної політики для клієнтів Товариства.

Станом на 30.09.2024 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю (поточна дебіторська заборгованість), знаходиться в діапазоні від низького до середнього, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. Товариство оцінює, що ймовірність дефолту за дебіторською заборгованістю протягом найближчих 12 місяців дорівнює від 1 до 2,5 %. Товариство сформувало резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30.09.2024 р. в сумі 129 тис. грн. (примітка 6.10.)

У складі дебіторської заборгованості наявна заборгованість за реалізованими облігаціями одного контрагента, яка складає 98% від загальної дебіторської заборгованості станом на 30.09.2024р.

Щодо депозитів та грошових коштів

За даними міжнародного рейтингового агентства FitchRatings (Лондон), довгостроковий кредитний рейтинг АТ «Прокредит Банк» підтверджений в серпні 2023 року, визначений на рівні AA (ukr) за національною українською шкалою з прогнозом «стабільний». Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик за грошовими коштами, в тому числі депозитом, визначений Товариством як дуже низький. Враховуючи те, що термін розміщення на депозиті вкладу є короткостроковим з можливістю дострокового повернення, а грошові кошти на поточних рахунках Товариство може використати в будь який момент, сума збитку від знецінення визначена на рівні нуль гривень.

Станом на 30.06.2024 року Товариство не має грошових коштів розміщених на депозитах в будь яких банках.

Максимальна сума кредитного ризику представлена балансовою вартістю фінансових активів. Максимальна сума кредитного ризику станом на 30 вересня 2024 та 2023 років була представлена таким чином:

	Балансова вартість на 30.09.2024р.	Балансова вартість на 30.09.2023р.
Дебіторська заборгованість	5 203	5 632
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 450	2 082
Всього	7 653	7 714

7.4.2. Ринковий ризик

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

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

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

Товариством був проведений аналіз щодо цінового ризику для облігацій, що знаходяться у портфелі Товариства: так, при будь-яких змінах відсоток відхилення може становити приблизно 1%

Активи, які наражаються на цінові ризики

Тип активу	Балансова вартість	Стандартне відхилення, %	Потенційний вплив на чисті активи Товариства
-------------------	---------------------------	---------------------------------	---

ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

Примітки до проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року
(в тисячах українських гривень)

		(зміни)			
		+	-	Сприятливі зміни (зростання вартості)	Несприятливі зміни (зменшення вартості)
На 30.09.2024р.					
Облігації ТОВ «Град Інвест»	350	1	1	+3,5	-3,5
На 30.09.2023р.					
Облігації ТОВ «Град Інвест»	-	-	-	-	-

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

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

Активи номіновані в іноземній валюті, тис. грн	30 вересня 2024	30 вересня 2023
Залишок на депозитному рахунку, USD	336	-
Всього	336	-

Аналіз чутливості до валютних ризиків проведено на основі історичних даних щодо волатильності курсів іноземних валют. Керівництво визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 10,0$ відсотків, що може привести до потенційного сприятливого або несприятливого впливу на активи та прибуток Товариства в сумі ± 33 тис. грн. станом на 30.09.2024р. Станом на 30.06.2023р. активи, які можуть наражатись на валютний ризик відсутні.

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

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики, тис.грн

Тип активу	30 вересня 2023	30 вересня 2024
Банківські депозити в грн	-	1 900
Банківські депозити у валюті (долар США)	331	336
Всього	331	2 236

Частка в активах Товариства, %

0,04%

27%

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ.

Станом на 30.09.2023 року відсутні активи що наражаються на відсоткові ризики.

Товариство визнає, що станом на 30.09.2024року обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на $\pm 3,5$ процентних пункти у гривні. Ставка депозиту у валюті становить 0,01%, коливання малоімовірне та немає суттєвого впливу. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 3,5 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
Можливі коливання ринкових ставок на 30.09.2024			-3,5 пункти	+3,5 пункти
Банківські депозити	1900	14,00%	-66	+66
Разом	1900	14,00%	-66	+66
Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
Можливі коливання ринкових ставок на 30.09.2023			-	-
Банківські депозити	-	-	-	-
Разом	-	-	-	-

7.4.3. Ризик ліквідності

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

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

Основні категорії фінансових інструментів

Основні фінансові зобов'язання включають лише кредиторську заборгованість.

Фінансові зобов'язання	30.09.2024	30.09.2023
Поточна кредиторська заборгованість	3	-
Всього фінансових зобов'язань	3	-

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

Період, що закінчився 30 вересня 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
1	2	3	4	5	6	7
Поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	-	-	-	-
Період, що закінчився 30 вересня 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
Поточна кредиторська заборгованість	3	-	-	-	-	3
Всього	3	-	-	-	-	3

7.4.4. Управління капіталом. Дотримання нормативів

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство

ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

Примітки до проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року
(в тисячах українських гривень)

здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Товариство повинно виконувати певні вимоги до капіталу, які висуваються до нього зовнішніми організаціями. Згідно з українським законодавством розмір зареєстрованого і оплаченого капіталу товариства, як професійного учасника фондового ринку (компанія управління активами) повинен бути не менше 7 000 тис. грн. Протягом 2024 та 2023 років Товариство виконувало ці вимоги до капіталу.

Відповідно до Рішення НКЦПФР «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» № 1221 від 29.09.2022р. (з врахуванням змін) Товариство розраховує норматив ліквідності активів, нормативне значення якого має становити не менше 0,5 станом на 30.09.2024 року. В Товаристві даний показник станом на 30.09.2024 року складає 0,5986. Протягом 2024 року Товариство дотримувалось встановлених нормативних значень щодо нормативу ліквідності.

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

7.5. Події після Балансу

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних з військовими діями, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2025 році.

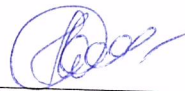
В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями. Станом на дату випуску цієї звітності Товариство продовжує здійснювати діяльність без жодних обмежень. Керівництво Товариства зберігає контроль над усією діяльністю.

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Будь які події після дати Балансу, які необхідно розкривати в даних примітках відсутні, в тому числі, але не виключено відсутні:

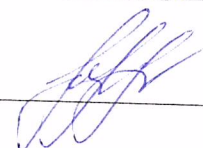
- об'єднання бізнесу після звітного періоду;
- припинення або прийняття рішення про припинення діяльності;
- істотні придбання активів, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом;
- прийняття рішення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження;
- значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після звітного періоду;
- надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют;
- зміни ставок податків або податкового законодавства, прийнятих або оголошених після звітного періоду, які значно впливають на поточні та відстрочені податкові активи та зобов'язання;
- прийняття значних зобов'язань або умовних зобов'язань;
- та
- початок великого судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після звітного періоду.

Директор
ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»



/ Матусевич Л.В. /

Головний бухгалтер
ТОВ «КУА «ПРОФІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»



/ Гончарук Т.А. /

