

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

***ТОВАРИСТВА
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІНВЕСТУДІО»***

станом на 31.12.2023

Київ, 2024

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, Єдиному учаснику **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТУДІО»**.

Розділ 1. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності компанії **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТУДІО»** (надалі - **ТОВ «ІНВЕСТУДІО»**, або Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, який закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2023 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та з урахуванням вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 №2258-VIII і рішення НКЦПФР № 555 від 22.07.2021 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку». Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними законодавством України до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4 у фінансовій звітності, в якій зазначається, що фінансова звітність Товариства за підсумками 2023 року підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувалась в умовах воєнного стану.

Повномасштабні воєнні дії та режим воєнного стану на території України тривали протягом усього 2023 року і можуть тривати невизначений час. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство, діючи в умовах зазначених негативних чинників, не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Воєнний стан обумовив виникнення суттєвих ризиків для суб'єктів господарювання України, зокрема у фінансовому секторі економіки, через що управлінським персоналом Товариства було розглянуто і вжито низку заходів, спрямованих на забезпечення безперервності діяльності. Насамперед Товариством були вжиті заходи щодо збереження активів в умовах дії воєнного стану. Кошти Товариства інвестовані виключно в облігації внутрішніх державних позик

(ОВДП), зокрема й у військові облигації. З метою хеджування курсових ризиків частина коштів були інвестовані в ОВДП, номіновані в доларах США. Вільні обігові кошти Товариство тримає на рахунках державного АТ КБ «ПРИВАТБАНК», включеного до переліку об'єктів критичної інфраструктури. В умовах дії воєнного стану та зростання ризиків проведення розрахунків, акцент був зміщений на консультаційні послуги для клієнтів, доходи від цінних паперів в портфелі компанії, а також пошук нових клієнтів, зацікавлених в інвестування в ОВДП.

Отримання зазначених вище доходів забезпечили дотримання нормативних значень показників фінансового стану Товариства.

Товариство має можливість розрахуватись за вимогами кредиторів та за своїми поточними зобов'язаннями. Активи Товариства, головним чином, представлені ОВДП та коштами на банківських рахунках. Діяльність Товариства в 2023 році була прибутковою.

Товариство не має намірів припиняти чи скорочувати свою господарську діяльність. Проте через продовження широкомасштабної військової агресії РФ неможливо достовірно передбачити тривалість і масштаби негативного впливу війни на економіку країни і відповідно на фінансовий стан та майбутню діяльність Товариства. У зв'язку з військовою агресією РФ об'єктивно зберігається суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

З метою мінімізації ризиків, пов'язаних зі здатністю Товариства забезпечувати діяльність на безперервній основі в умовах дії воєнного стану, в 2023 року вдалося розширити коло клієнтів – фізичних та юридичних осіб, зокрема за операціями з ОВДП, завдяки чому комісійні доходи від брокерських операцій та консультаційних послуг зросли. На 2024 рік заплановано впровадження нових видів інвестиційних послуг для клієнтів у різних ринкових сегментах, спрощення доступу інвесторів до ринків капіталу з використанням онлайн-сервісів, цифрових рішень та веб-технологій.

Як зазначено в Примітці 2.4 у фінансовій звітності, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. За виключенням питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід повідомити в нашому звіті.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії, а саме, Єдиний учасник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТУДІО».

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Розділ 2. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Даний звіт складено у відповідності до вимог рішення НКЦПФР № 555 від 22.07.2021 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку».

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Основні відомості про **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТУДІО»:**

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТУДІО»
Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту	На основі нашого аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що дало би нам підстави вважати, що Товариство не повністю розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163
Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес	ТОВ «ІНВЕСТУДІО» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи та не є підприємством, що становить суспільний інтерес.
Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній	У ТОВ «ІНВЕСТУДІО» відсутні материнські/дочірні компанії.
Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)	На основі проведеного аудиту ми вважаємо, що пруденційні показники Товариства на звітні дати розраховані вірно, значення показників відповідають нормативним значенням відповідно до вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1221 від 29.09.2022.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Аудит фінансової звітності виконаний **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»**, яке включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером реєстрації 1525.

Ідентифікаційний код юридичної особи 24263164

Веб-сторінка: <https://seya.com.ua>

Місцезнаходження ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»: 01033, м. Київ, вул. Сім'ї Прахових, 27, оф. 5, тел./факс 289-53-80, 289-55-64.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Аудит фінансової звітності проведений на підставі Договору №1301/20 від 13.01.2020 з 19.03.2024 по 25.04.2024. Аудит фінансової звітності здійснювався командою із завдання в кількості трьох осіб на чолі з партнером із завдання. Партнером завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Макарова Ірина Ігорівна (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100905).

Партнер із завдання (ключовий партнер з аудиту)

Генеральний директор
ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»

ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ
25.04.2024



Макарова І.І.

Здоріченко І. І.

ДОДАТКИ

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТУДІО"** за ЄДРПОУ
Територія **Печерський район м.Києва** за КАТОТТГ ¹
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ
Вид економічної діяльності **Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах** за КВЕД
Середня кількість працівників ² **8**
Адреса, телефон **провулок ЛАБОРАТОРНИЙ, буд. 1, оф. 176, м. КИЇВ, 01133** **0445365078**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

КОДИ		
2024	01	01
43032837		
UA80000000000624772		
240		
66.12		

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	18	16
первісна вартість	1001	21	21
накопичена амортизація	1002	3	5
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	89	76
первісна вартість	1011	131	163
знос	1012	42	87
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	107	92
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	7	6
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	238	794
Гроші та їх еквіваленти	1165	967	498
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	967	498
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 212	1 298
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 319	1 390

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 500	1 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	32	27
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1	2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(264)	(208)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 269	1 321
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	40	40
товари, роботи, послуги	1615	-	10
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	7
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	10	12
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	50	69
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 319	1 390

Керівник

Кисіль Микола Миколайович

Головний бухгалтер

Петрук Юліанна Володимирівна

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.



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТУДІО"**

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
43032837		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2023 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	310	118
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	310	118
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	53	234
<i>у тому числі:</i>	2121	11	28
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(892)	(795)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(529)	(443)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	593	461
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(7)	(3)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	57	15
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	57	15
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	(5)	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(5)	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(5)	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	52	15

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	-
Витрати на оплату праці	2505	368	326
Відрахування на соціальні заходи	2510	129	123
Амортизація	2515	128	104
Інші операційні витрати	2520	265	242
Разом	2550	892	795

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



Кисіль Микола Миколайович

Петрук Юліанна Володимирівна



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТУДІО"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
43032837		

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	311	118
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	14
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	252	792
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(240)	(258)
Праці	3105	(286)	(258)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(131)	(124)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(71)	(62)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(71)	(62)
Витрачання на оплату авансів	3135	(6)	(21)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(9)	(1 010)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-180	-809
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 018	1 305
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	28	16
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	541	440

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(1 773)	(388)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-186	1 373
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(121)	(71)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-121	-71
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-487	493
Залишок коштів на початок року	3405	967	306
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	18	168
Залишок коштів на кінець року	3415	498	967

Керівник

Головний бухгалтер



Кисіль Микола Миколайович

Петрук Юліанна Володимирівна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	(5)	1	56	-	-	52
Залишок на кінець року	4300	1 500	-	27	2	(208)	-	-	1 321

Керівник

М. Кисіль

Кисіль Микола Миколайович

Головний бухгалтер

Ю. Петрук

Петрук Юліанна Володимирівна



19

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року згідно вимогам МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІНВЕСТУДІО»

Фінансова звітність складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 року, звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року, звіту про рух грошових коштів за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року, звіту про власний капітал за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року, приміток до річної фінансової звітності за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року. Одиниця виміру річної фінансової звітності – тис. грн.

1. Загальна інформація про Товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТУДІО» (надалі - ТОВ «ІНВЕСТУДІО» або Товариство), код ЄДРПОУ 43032837, зареєстроване 03 червня 2019 року відповідно до чинного законодавства України. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації 1 070 102 0000 082838.

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю. Місцезнаходження Товариства: 01133, м. Київ, провулок Лабораторний, будинок 1, офіс 176. Телефон: 044-536-50-78 Адреса електронної пошти: info@investudio.com.ua, офіційна сторінка в Інтернеті: investudio.com.ua

Відповідно Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців основний вид економічної діяльності Товариства: 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

Мета діяльності: одержання прибутку від проведення підприємницької та іншої незабороненої законодавством України діяльності та наступного його розподілу між Учасниками Товариства.

Товариство діє на підставі безстрокової ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерської діяльності), виданої рішенням НКЦПФР від 27.11.2019 р. № 707 та переоформленої рішенням НКЦПФР від 23.06.2021 р. № 420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що включає: субброкерську діяльність; брокерську діяльність.

Згідно рішень НКЦПФР від 12.08.2021 р. №651 та від 05.10.2021 р. №902 в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами Товариство може надавати такі додаткові інвестиційні послуги:

1) надання клієнтам консультацій з питань фінансування їхньої господарської діяльності, стратегії розвитку, інших пов'язаних питань, надання послуг та консультацій щодо реорганізації або купівлі корпоративних прав юридичних осіб;

2) проведення інвестиційних досліджень та фінансового аналізу або надання будь-яких інших загальних рекомендацій, пов'язаних з проведенням операцій з фінансовими інструментами;

3) надання гарантій щодо виконання зобов'язань перед третіми особами за договорами, що укладаються від імені клієнта такої інвестиційної фірми.

Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв та будь-яких інших відокремлених підрозділів. Кількість працівників станом 31.12.2023 року складає з 8 осіб.

Станом на 31.12.2023 року та на 31.12.2022 року єдиним учасником Товариства є Масло Андрій Ігорович з часткою 100 % у статутному капіталі Товариства.

Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність.

Повномасштабна війна РФ проти України призвела до безпрецедентного падіння вітчизняної економіки за часів незалежності, до значного зростання макроекономічного ризику через глибокий спад економіки, рекордне зростання дефіциту бюджету, зростання тиску на валютному ринку, величезні втрати активів та доходів від експорту, безпрецедентні енергетична та демографічна кризи. Реальний ВВП у 2022 році хоч і скоротився на 30-32% внаслідок тимчасової втрати територій, часткового або повного руйнування ряду підприємств та інфраструктури, дорожчої і обмеженої логістики, міграції людей всередині країни або за кордон, але за підсумками 2023 року складає 4,9%. Стрімкіше економічне відновлення спричинене низкою чинників. Серед них – вища адаптивність бізнесу та населення до воєнних умов, ліпші, ніж припускалося, врожаї, розширення альтернативних шляхів експортних поставок, а також суттєвіші обсяги бюджетних видатків.

У 2024 році економіка зросте на 3,6%, попри збереження високих безпекових ризиків. Економічному зростанню сприятимуть подальша розбудова альтернативних шляхів поставок та збереження м'якої фіскальної політики, що підтримуватиме споживчий попит. Натомість усе ще ускладнена логістика та обмежені війною інвестиції гальмуватимуть економіку.

НБУ прогнозує пришвидшення зростання реального ВВП у 2025 році до 6%. Цьому сприятиме насамперед очікуване зниження безпекових ризиків. Воно супроводжуватиметься поступовим поверненням мігрантів із-за кордону, поліпшенням споживчих та інвестиційних настроїв, налагодженням логістики та виробництва, відбудовою пошкодженої інфраструктури.

Програми підтримки, запроваджені Урядом, пом'якшили шоківі ефекти в економіці, які виникли внаслідок повномасштабної війни. Одразу після повномасштабного вторгнення НБУ швидко адаптував грошово-кредитну та валютну політику для збереження фінансової та курсової стабільності. Щоб компенсувати значну втрату міжнародних резервів, було проведено девальвацію обмінного курсу, що допомогло стабілізувати валютні резерви та зберегти загальну макроекономічну та фінансову стабільність. Фіскальна політика орієнтована на пріоритетні витрати на оборону, соціальні виплати, гуманітарні потреби та, де можливо, деяке виправлення критичної інфраструктури. Невизначеність щодо розміру потреб у фінансуванні залишається надзвичайно високою і залежить від тривалості війни та її інтенсивності, а економічні ризики вимальовуються великими, у тому числі пов'язані з потенційною додатковою шкодою критично важливій інфраструктурі або новими збоями в сільськогосподарському та енергетичному секторах.

Але, незважаючи на всі складнощі, Україні в умовах війни вдалось зберегти відносну макроекономічну стабільність та подолати масштабну зупинку виробництва і вплив трудових ресурсів, спричинений переміщенням людей до безпечних місць, та, фактично, повернути ці процеси у зворотному напрямку.

Темпи відновлення економіки України залежатимуть від тривалості війни, швидкості деокупації територій та від міжнародної підтримки.

Натомість швидка реалізація плану відновлення для України з відповідним припливом іноземних інвестицій та значними обсягами фінансування відбудови можуть пришвидшити економічне зростання до двозначного рівня, а також сприяти швидшому поверненню інфляції до цілі НБУ в 5%.

Економіка України: поточні тенденції та прогноз

Інфляційний розвиток

Споживча інфляція стрімко знижувалася завдяки більшій пропозиції продуктів харчування внаслідок надсприятливих погодних умов. Вплив більших врожаїв на ціни зберігатиметься в короткостроковому періоді та позначатиметься не лише на цінах на сирі продукти харчування, а й на частині базової інфляції.

Наприкінці цього року інфляція сповільнилась до 5,8%, але у 2024 році помірно пришвидшиться через низьку базу порівняння, подальший тиск з боку витрат бізнесу та зростаючого споживчого попиту, вищі темпи корегування адміністративно-регульованих цін.

Зниження безпекових ризиків, послаблення світового інфляційного тиску та послідовні заходи монетарної політики Національного банку сприятимуть сповільненню інфляції до рівня близько 6% у 2025 році.

Попит і випуск

Прогноз зростання реального ВВП на 2023 рік поліпшено до 4,9%. Основні чинники: вища адаптивність бізнесу та населення до воєнних умов, рекордна врожайність, швидше розширення альтернативних шляхів експортних постачань, а також суттєвіші обсяги бюджетної підтримки.

Висока адаптивність бізнесу та споживачів до умов війни, а також збереження м'якої фіскальної політики підтримають економічне зростання в наступному році. Проте довша тривалість високих безпекових ризиків обмежуватиме відновлення економіки.

У 2025 році зростання економіки пришвидшиться завдяки зниженню безпекових ризиків, поліпшенню ділових та споживчих настроїв, упровадженню євроінтеграційних реформ. Однак від'ємний розрив ВВП зберігатиметься через послаблення конкурентоздатності та структурні зміни під час війни.

Ринок праці та доходи домогосподарств

Завдяки збільшенню попиту на робочу силу зайнятість поступово зростає. Проте ситуація на ринку праці лишається складною: безробіття знижується повільно, зберігаються складнощі з пошуком кваліфікованих працівників.

Триваліше збереження високих безпекових ризиків стримуватиме повернення вимушених мігрантів, що обмежуватиме відновлення пропозиції на ринку праці. Диспропорції, які були характерні для ринку праці раніше лише поглиблюватимуться через наслідки війни, що утримуватиме рівень безробіття на високому рівні.

Реальні доходи населення надалі зростатимуть завдяки пожвавленню економічної діяльності та збереженню м'якої фіскальної політики.

Фіскальний сектор

Фіскальний дефіцит надалі розширюється, незважаючи на поліпшення стану доходів. Через більші витрати, зокрема на оборону та безпеку, дефіцит цього року сягне 29% ВВП. Він очікувано фінансуватиметься за рахунок міжнародної допомоги та внутрішніх залучень.

Дефіцит зведеного бюджету надалі залишатиметься значним: у 2024 році насамперед у зв'язку з високими витратами на безпеку та оборону, а у 2025 році – на відбудову та відновлення. Це зумовлюватиме потребу в значній міжнародній допомозі та подальшим активним залученням на внутрішньому ринку.

Відношення боргу до ВВП зросте насамперед унаслідок значних бюджетних дефіцитів.

Платіжний баланс

На кінець року чистий вплив валюти з приватного сектору збільшився. Експортні надходження скоротилися внаслідок припинення роботи "зернового коридору", тоді як обсяги імпорту залишалися значними як через потреби внутрішнього ринку, так і витрати мігрантів за кордоном. Однак надходження коштів від зовнішніх партнерів забезпечили високий рівень міжнародних резервів.

Логістичні можливості для експорту поступово розширюватимуться на прогнозованому горизонті, проте потенціал для його нарощування залишатиметься обмеженим. Разом із стійкою потребою в імпорті це і надалі формуватиме значний дефіцит валюти торгівлі та попит на валюту з боку приватного сектору.

Завдяки міжнародній допомозі та активізації залучень капіталу приватним сектором із 2025 року міжнародні резерви зростатимуть протягом прогнозного періоду і сягнуть 45 млрд дол. станом на кінець 2025 року.

Монетарні умови та фінансові ринки

На початку жовтня НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. Цьому передувало створення необхідних передумов: стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів та збільшення привабливості гривневих активів.

Після зміни курсового режиму ситуація на валютному ринку залишається контрольованою. НБУ і надалі буде ключовим гравцем на ринку, компенсуючи структурний дефіцит іноземної валюти та згладжуючи курсові коливання.

У межах зміни операційного дизайну монетарної політики в жовтні облікову ставку встановлено на рівні 16%, проте ставки за операціями з банками залишилися незмінними. Останнє сприятиме збереженню привабливості гривневих активів, що необхідно для забезпечення курсової стійкості, особливо на етапі адаптації до керованої гнучкості курсу.

Основні ризики прогнозу 2024 року

Розвиток безпекової ситуації, зокрема тривалість ведення бойових дій, їх характер та інтенсивність – найвагоміший ризик цього прогнозу. Швидша перемога України посприє стрімкішому економічному зростанню та нівелює значну кількість інфляційних ризиків, пов'язаних із війною. Натомість триваліше, ніж очікується зараз, збереження безпекових ризиків може призвести до додаткових втрат потенціалу української економіки та сильнішого інфляційного тиску на прогнозованому горизонті.

Базовий сценарій цього прогнозу побудований на консервативнішому, ніж у попередніх прогнозах, припущенні: очікується збереження високих безпекових ризиків до кінця 2024 року. Довша тривалість та вища інтенсивність війни, ніж у базовому сценарії, погіршить перспективи відновлення економіки України, зумовить додаткові втрати потенціалу розвитку, перешкоджатиме активнішому поверненню мігрантів. Відповідно, повільніше відновлюватимуться як виробничі активи, так і ринок праці. Бізнес настрої будуть гіршими, ніж у базовому прогнозі, що стримуватиме інвестиційну активність та обмежуватиме пропозицію. Вищими будуть видатки бюджету, що створюватиме тиск на державні фінанси. Крім того, експорт залишатиметься обмеженим довше, ніж очікується зараз. Це створюватиме додатковий тиск на валютний ринок, а отже й цінову динаміку. Продовження мораторію на підвищення тарифів на окремі ЖКП в умовах довшої війни лише частково компенсуватиме вплив зазначених проінфляційних чинників. Отже, для утримання помірної інфляції НБУ

може вдатися до жорсткішої монетарної політики, ніж передбачає базовий сценарій цього прогнозу.

Отже, 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 Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності, розвитку Товариства та не суттєвого впливу перелічених ризиків на балансову вартість активів та зобов'язань.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою для річної фінансової звітності за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції офіційно оприлюдненій на 03 січня 2024 року на веб-сайті Міністерства фінансів України (https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_of_2023-718).

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

Ця фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») та чинних нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Підготовлена фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ станом на 01 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ. Не очікується, що наступні переглянуті стандарти та тлумачення будуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

2.2. Нові прийняті МСФЗ.

2.2.1. МСФЗ, які прийняті та набули чинності з 01 січня 2023 р.

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2023 року.

Нові поправки до МСФЗ, які вступили в силу з 01.01.2023, а саме:

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду;

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності», практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість». Поправки включають: заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики; як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики;

- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок;

- МСБО 12 «Податки на прибуток» - звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню;

- МСФЗ 17 «Страхові контракти» - новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації.

2.2.2. Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023, ефективна дата яких не настала

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Товариством не застосовувались.

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на звітну дату. Товариство має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

Стандарти і тлумачення	Основні вимоги	Будуть чинні для звітних періодів, що починаються з або після:
МСФЗ 16 «Оренда»	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.	01 січня 2024 року
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", яким внесені зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання кovenантів.	01 січня 2024 року
Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття	Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив	01 січня 2024 року

<p>інформації” – вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників</p>	<p>фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.</p>	
<p>Поправки до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – визначення конвертованої валюти</p>	<p>Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває</p>	<p>01 січня 2025 року</p>

	інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.	
МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність»; та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»; «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ

Очікується, що нові стандарти та поправки, що наведені вище, не будуть мати значного впливу на фінансову звітність Товариства. Наразі керівництво Товариства продовжує оцінювати вплив цих стандартів на фінансову звітність Товариства та має намір їх використовувати з дати вступу в дію по відношенню до операцій, які проводяться в межах його господарської діяльності.

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

Фінансова звітність Товариства за підсумками 2023 року підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувалась в умовах воєнного стану. Повномасштабні воєнні дії та режим воєнного стану на території України тривали протягом усього 2023 року і можуть тривати невизначений час. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство, діючи в умовах зазначених негативних чинників, не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Воєнний стан обумовив виникнення суттєвих ризиків для суб'єктів господарювання України, зокрема у фінансовому секторі економіки, через що управлінським персоналом Товариства було розглянуто і вжито низку заходів, спрямованих на забезпечення безперервності діяльності. Насамперед Товариством були вжиті заходи щодо збереження активів в умовах дії воєнного стану. Кошти Товариства інвестовані виключно в облігації внутрішніх державних позик (ОВДП), зокрема й у військові облігації. З метою хеджування курсових ризиків частина коштів були інвестовані в ОВДП, номіновані в доларах США. Вільні обігові кошти Товариство тримає на рахунках державного АТ КБ «ПРИВАТБАНК», включеного до переліку об'єктів критичної інфраструктури. В умовах дії воєнного стану та зростання ризиків проведення розрахунків, акцент був зміщений на консультаційні послуги для клієнтів, доходи від цінних паперів в портфелі компанії, а також пошук нових клієнтів, зацікавлених в інвестування в ОВДП.

Отримання зазначених вище доходів забезпечили дотримання нормативних значень показників фінансового стану Товариства.

Розрахунок показників фінансового стану Товариства станом на 31.12.2023 року

№ п/п	Показники	31.12.2023 року	31.12.2022 року	Нормативне значення
<i>1. Аналіз ліквідності підприємства</i>				
<i>1.1. Загальний (коефіцієнт покриття)</i>				
	Ф.1 ряд. 1195			
К 1.1. =	-----	18,81	24,24	>1
	Ф.1 ряд. 1695			
<i>1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності</i>				
	Ф.1 ряд. 1195 - (рядок 1100-1110)			
К 1.2. =	-----	18,81	24,24	0,6-0,8
	Ф.1 ряд 1695			
<i>1.3. Абсолютна ліквідність</i>				
	Ф.1 рядок 1165 активу балансу			
К 1.3. =	-----	7,22	19,34	>0
	Ф.1 ряд 1695			
<i>1.4 Чистий оборотний капітал</i>				
К 1.4 =	Ф.1 (ряд.1195 - ряд 1695)	1229	1162	>0
<i>2. Показники фінансового стану підприємства</i>				
<i>2.1 Коефіцієнт платоспроможності</i>				
	Ф.1 ряд 1495			
К 2.1 =	-----	0,95	0,96	>0,5
	Ф.1 ряд 1900			
<i>2.2 Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами</i>				
	Ф.1(ряд.1195 – ряд.1695)			
К 2.2 =	-----	17,81	23,24	>0,1
	Ф.1 ряд 1695			

Значення показників на звітну дату балансу свідчить про достатній рівень абсолютної та загальної ліквідності, а також достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Товариство має можливість розраховуватись за вимогами кредиторів та за своїми поточними зобов'язаннями. Активи Товариства, головним чином, представлені ОВДП та коштами на банківських рахунках. Діяльність Товариства в 2023 році була прибутковою.

Товариство не має намірів припиняти чи скорочувати свою господарську діяльність. Проте через продовження широкомасштабної військової агресії РФ неможливо достовірно передбачити тривалість і масштаби негативного впливу війни на економіку країни і відповідно на фінансовий стан та майбутню діяльність Товариства. У зв'язку з військовою агресією РФ об'єктивно зберігається суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

З метою мінімізації ризиків, пов'язаних зі здатністю Товариства забезпечувати діяльність на безперервній основі в умовах дії воєнного стану, в 2023 році вдалося розширити коло клієнтів – фізичних та юридичних осіб, зокрема за операціями з ОВДП, завдяки чому комісійні доходи від брокерських операцій та консультаційних послуг зросли до 310 тис., або 32% від доходів. На 2024 рік заплановано впровадження нових видів інвестиційних послуг для клієнтів у різних ринкових сегментах, спрощення доступу інвесторів до ринків капіталу з використанням онлайн-сервісів, цифрових рішень та веб-технологій.

2.5. Звітний період фінансової звітності

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

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 12 лютого 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. Суттєві положення облікової політики та судження

Ця фінансова звітність підготовлена на основні історичної собівартості та справедливої або амортизованої вартості 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. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

У звітному періоді змін до облікових політик, суджень та ставок дисконтування не вносилося.

3.1. Розміри суттєвості в обліковій політиці.

Товариство визначає наступний розміри суттєвості:

- розкриття статті Звіту про фінансовий стан - 1,5% від валюти балансу;
- розкриття статті Звіту про фінансові результати - 2% від суми чистого доходу від реалізації робіт та послуг;
- розкриття статті Звіту про рух грошових коштів - 2% від суми чистого руху грошових коштів від операційної діяльності;
- розкриття статті Звіту про зміни у власному капіталі - 1,5% від розміру власного капіталу;
- проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – величина, що дорівнює 5-відсотковому відхиленню вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості;
- визначення теперішньої вартості фінансових інструментів - величина, що дорівнює 2-відсотковому відхиленню розміру відсотку за договором над середньозваженою ставкою за даними НБУ або 2 % від вартості об'єктів обліку (у разі відсутності відсотку за договором);
- визнання резервів під очікувані кредитні збитки – величина, що дорівнює 1% вартості фінансового активу.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно оновленого варіанту Концептуальних основ фінансової звітності, обов'язкових для

застосовування при формуванні звітності, а також до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Склад комплексу фінансових звітів та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСБО 1 «Подання фінансових звітів», НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю. Справедлива вартість грошових коштів при первісному визнанні дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка грошових коштів та еквівалентів грошових коштів, які представлені грошовими коштами на депозитних рахунках, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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. Дебіторська заборгованість та інші фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство відносить дебіторську заборгованість, в тому числі позики, грошові кошти, депозити, облігації, які утримуються до погашення.

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для

фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

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

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.

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

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

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

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, Товариство відносить ОВДП, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом продажу фінансових активів і які не оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Після первинного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість ОВДП, які внесені до біржового списку, оцінюються за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо ОВДП мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок. В разі відсутності інформації про біржовий курс використовуються данні НБУ про справедливую вартість ОВДП.

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.

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. Подальша оцінка поточних фінансових зобов'язань відбувається 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.

3.3.7. Основні засоби

3.3.7.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг, для надання в оренду або для адміністративних цілей, та використовується, за очікуванням, протягом більше одного року.

При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби».

Об'єкт основних засобів слід визнавати активом, якщо:

а) економічний ресурс буде мати потенціал для отримання економічної вигоди від його використання Товариством в майбутньому;

б) його вартість можна достовірно оцінити.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, під час зарахування на баланс оцінюються за їх собівартістю. Одиницею обліку основних засобів є окремих інвентарний об'єкт.

Собівартість об'єкта основних засобів включає усі прямі витрати, що пов'язані з придбанням, доставкою, установкою і приведенням його в стан, придатний до експлуатації.

Після первісного визнання об'єктів основних засобів їх подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Визнані об'єкти основних засобів класифікуються в наступні групи:

комп'ютерна техніка;

машини та обладнання;

інструменти, прилади, інвентар (меблі).

Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів чи нематеріальних активів визначається нормами підпункту 14.1.138 статті 14 Податкового кодексу України, чинного на дату придбання та строком експлуатації більше одного року.

3.3.7.2. Подальші витрати

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

3.3.7.3. Амортизація основних засобів

Усі об'єкти основних засобів підлягають амортизації (крім землі).

Амортизацію основних засобів Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та метод нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін порівняно з попередніми оцінками обліковується як зміна облікової оцінки.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

- комп'ютерна техніка – 3 роки;

- машини та обладнання – 5-6 років;

- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 4 років;

У випадках, коли об'єкт основних засобів складається з основних компонентів, які мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі об'єкти основних засобів.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття або коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання (вибуття).

3.3.8. Нематеріальні активи

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання економічного ресурсу активом. Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Очікуваний строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів встановлюється інвентаризаційною комісією в місяці отримання (створення) об'єкта. Орієнтовані строки корисного використання визначатимуться Додатком 5 до Положення «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику».

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи із строку корисного використання об'єкту. Строк корисного використання об'єкта і фактори, що впливають на нього, відображаються в актах (протоколах) постійно діючої інвентаризаційної комісії, які згідно графіку обігу документів, здаються в бухгалтерію. Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

3.3.9. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

Щодо нематеріальних активів, які мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, сума очікуваного відшкодування розраховується щороку в один і той же час – на дату складання річної фінансової звітності.

3.4. Облікові політики щодо оренди (МСФЗ 16 «Оренда»)

На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та

г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка. Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання:

а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;

б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та

в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання.

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку – окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, – такі обидві складові:

а) проценти за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Амортизація активу з права користування об'єктом оренди нараховується Товариством протягом періоду очікуваного використання активу. Періодом очікуваного використання активу є строк оренди. Амортизації активу з права користування об'єктом оренди нараховується прямолінійним методом.

Товариство керується критеріями, щоб визначити, містить договір оренду чи ні відповідно до параграфу Б31 МСФЗ 16.

Договір є орендою, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію (параграф 9 МСФЗ 16), зокрема:

1) орендований об'єкт вважається ідентифікованим активом — якщо з договору зрозуміло, який саме об'єкт орендується (конкретний автомобіль, приміщення). При цьому орендодавець не повинен мати суттєвого права заміни об'єкта протягом строку оренди; Актив зазвичай ідентифікується тим, що він явно вказаний у договорі (параграф Б13 МСФЗ 16).

2) в орендаря має бути право контролювати використання об'єкта протягом усього строку оренди — тобто орендар повинен мати право отримувати в основному всі економічні вигоди від використання активу протягом усього строку використання;

3) об'єкт орендується за компенсацію.

Товариство застосовує спрощення практичного характеру і не керується МСФЗ 16 та не визнає в себе на балансі актив у формі права користування, а орендні платежі обліковує як витрати періоду щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта.;

При визначенні строку оренди Товариство застосовує невідмовний період оренди (період, протягом якого дострокове припинення договору неможливе) відповідно до параграфу Б34 МСФЗ 16, зокрема: «визначаючи строк оренди та оцінюючи тривалість невідмовного періоду оренди, суб'єкт господарювання застосовує визначення договору та встановлює період, протягом якого договір є забезпеченим правовою санкцією. Оренда більше не є забезпеченою правовою санкцією, коли орендар і орендодавець — кожний має право припинити дію оренди без дозволу іншої сторони, заплативши не більше ніж незначний штраф».

- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. (параграф Б6 МСФЗ 16), а саме менше 60 тис. грн.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму, що складається з поточного податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток.

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період.

Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату в Україні чи в іншій країні, де Товариство здійснює свою діяльність і отримує оподатковуваний дохід.

Керівництво Товариства періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути порізному інтерпретовано.

Відстрочений податок

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Товариство керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу.

Відповідно до підпункту 134.1.1 пункту 134.1 статті 134 розділу III Податкового кодексу України Товариством прийнято рішення № 1 від 28.12.2020 року про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років) у 2023 році.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. 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.

3.6.2. Виплати працівникам

Виплати працівникам – це всі форми компенсації, що надає Товариство в обмін на послуги, надані працівниками, або при звільненні. Відповідно до українського законодавства, підприємство нараховує та утримує внески із заробітної плати працівників та податок з доходів фізичних осіб згідно законодавчо встановлених процентів нарахувань та утримань з заробітної плати.

З метою забезпечення оплати чергових відпусток працівників підприємство створює забезпечення для відшкодування виплат відпусток працівникам. Сума забезпечення визначається щомісячно як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і коефіцієнта резервування, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці.

При розрахунку враховується коригуючий коефіцієнт як забезпечення обов'язкових відрахувань (зборів) від забезпечення виплат відпусток на відрахування на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

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

3.7.1. Доходи та витрати

Товариство здійснює визнання доходу наступним чином:

- Ідентифікація договору з покупцем;
- Ідентифікація зобов'язання, що підлягає виконанню у межах договору;
- Визначення ціни угоди;
- Розподіл ціни угоди між окремими зобов'язаннями, що належать до виконання у межах угоди;

- Визнання доходу у момент (чи 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 брокерської винагороди 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 брокерської винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру брокерської винагороди формується на підставі тарифів та оформлюється звітним документом, в якому відображаються оцінка та результати наданої фінансової послуги.

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.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

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

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

Визнання витрат відбувається одночасно з:

(i) первісним визнанням зобов'язання чи збільшенням балансової вартості зобов'язання;
або

(ii) припиненням визнання активу чи зменшенням балансової вартості активу.

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

Класифікація доходів і витрат

Товариство класифікує доходи наступним чином:

1) Чистий дохід від реалізації продукції:

- від договорів з державними та недержавним клієнтами-резидентами та нерезидентами від основної діяльності, комісій, консультаційні послуги по ЦП в Україні та за її межами з фіксованою ціною, який отримано в певний момент часу без посередників;

2) Інший операційні доходи :

- від операційної курсової різниці;

- від переоцінки фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- при припиненні визнання фінансового активу, що обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

- від надання знижки в оплаті за договором оренди.

3) Інші доходи:

- від безоплатно отриманих необоротних активів,

- від безповоротної фінансової допомоги,

- дохід від дисконтування ОВДП,

- відсотки за депозитами банків,

- зменшення резерв під очікувані кредитні збитки,

- інші доходи від інвестиційної діяльності.

4) Інші фінансові доходи

-від контрактних фінансових зобов'язань(оренда необоротних активів, тощо)

Товариство класифікує витрати наступним чином:

1)Адміністративні витрати:

-на малоцінні необоротні матеріальні активи,

-витрати на оплату праці, у тому числі на резерв відпусток,

-відрахування на соціальні заходи,

-інші операційні витрати на оплату за надані послуги, які безпосередньо пов'язані із забезпеченням господарської діяльності Товариства (комунальні витрати, витрати на зв'язок, витрати на аудит, витрати на консультаційні-інформаційні послуги, витрати на супроводження програмного забезпечення, тощо),

2) Інші операційні витрати

-витрати на операційні курсові різниці,

3) Фінансові витрати

-витрати на проценти за орендованими необоротними активами, які обліковуються відповідно до МСФЗ 16«Оренда»

4) Інші витрати

- витрати на дисконтування ОВДП,

- формування резервів під очікувані кредитні збитки,

- інші витрати від інвестиційної діяльності.

3.7.2. Умовні зобов'язання та активи

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

3.7.3. Резерви та забезпечення

Резерви відображаються у звіті про фінансовий стан в тому випадку, коли у Товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події, що відбулася та існує ймовірність того, що виникне необхідність відволікання коштів для виконання такого зобов'язання.

3.7.4. Операції з іноземною валютою

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

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості.

Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2023	31.12.2022
Гривня/1 долар США	37,9824	36,5686

3.7.5. Статутний капітал.

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Товариство визнає додатковий капітал, сформований внесенням грошових коштів її учасниками, в складі власного капіталу.

3.7.6. Події після дати балансу.

Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату. Відповідно, Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії некоригованих подій, що відбулись після звітної дати.

3.7.7. Операційні сегменти.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ, в звітному періоді не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості фінансових 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 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 не підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.4. Використання ставок дисконтування

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

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Товариство у звітному періоді для розрахунку поточної вартості зобов'язань за договором оренди використало середньозважену кредитну ставку за новими кредитами нефінансовим корпораціям у розрізі строків погашення в розмірі 16,1 % та 17,2%. Інформація одержана з офіційного сайту НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial#1ms>

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом 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 першого 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 визнання економіки у стані гіперінфляції, відповідно до положень МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Ці характеристики є кількісними і якісними.

Щодо аналізу кількісного фактору. Статистичні дані Міністерства статистики України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не перевищив 100%. Цей показник значно нижче за 100% і складає лише 46,4% на кінець 2023 року. Національний банк України прогнозує рівень інфляції на 2024 рік – 9,8 %, на 2025 рік – 6%. Міжнародний валютний фонд прогнозує рівень інфляції в Україні на 2024 рік у розмірі 9,5%. При цьому, за попередні роки рівень інфляції складав: за 2021 рік – 10 %, за 2022 рік – 26,6 %, 2023 – 5,1% . Тобто у наступні роки кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не буде перевищувати 100% , крім того, не зважаючи на військову агресію проти України, за оціночними прогнозами на 2024 рік в Україні очікується зростання економіки до 4%.

Аналіз якісних факторів пункту 3 МСБО 29 не дає аргументованих доказів того, що економіка України є гіперінфляційною, а саме:

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті.;

- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію). і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індксації підлягає лише заробітна плата і лише при деяких умовах, а у 2023 році індексація заробітної плати не проводитиметься;

- немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким.

Отже, здійснивши аналіз кількісного та якісних факторів, управлінський персонал Товариства дійшов висновку щодо відсутності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним. Тому було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2023 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності. Але, поряд з тим, Товариство буде слідкувати за рівнем інфляції протягом 2023 та наступних років, враховуючи, що функціональною валютою підприємства є українська гривня.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю, Товариство поділяє на нижче зазначені класи активів, яким притаманні відповідні методики та методи оцінювання.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Боргові цінні папери (ОВДП) для продажу	Первісна оцінка боргових інструментів (ОВДП) здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, в разі відсутності біржової інформації - данні НБУ про справедливу вартість ОВДП .

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

(тис. грн.)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Поточні фінансові інвестиції (ОВДП)	-	238	-	-	-	-	-	238

Справедлива вартість ОВДП UA4000200885 була визначена за даними НБУ від 30.12.2022р.
Джерело: <https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У звітному періоді переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалось.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

(тис. грн.)

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	30.09.23	31.12.22	30.09.23	31.12.22
1	2	3	4	5
Фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (ОВДП)	-	238	-	238

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

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

Товариство наводить додаткову інформацію, яка необхідна для кращого розуміння результатів діяльності Товариства.

6.1. Звіт про фінансовий стан (Баланс)

6.1.1. Актив на право користування об'єктом оренди

(тис. грн.)

	31.12.2023	31.12.2022
Актив на права користування орендою	48	51
Первісна вартість	114	82
Амортизація	(66)	(31)

Станом на 31.12.2022 року у складі необоротних активів обліковувався актив на право користування об'єктом оренди на підставі Договору оренди нежитлового приміщення від 20.05.2022 року. Відповідно до акту повернення приміщення з оренди від 31.05.2022. актив в сумі 165 тис. грн. було списано з обліку. За пролонгацією договору оренди шляхом укладання нового договору, Товариство створило актив у формі права користування об'єктом оренди за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів в сумі 82 тис. грн. Амортизація активу на право користування орендою нараховувалась за прямолінійним методом та склала станом

на 31.12.2022 року 31 тис. грн., балансова вартість - 51 тис. грн. Відповідно до акту повернення приміщення від 31.05.2023 року актив у сумі 82 тис. грн. був списаний.

У травні 2023 року відбулась пролонгація договору оренди на 1 рік шляхом укладання нового договору від 05.05.2023 року. Товариство створило актив у формі права користування об'єктом оренди за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів у сумі 114 тис. грн. Амортизація активу на право користування орендою нараховувалась за прямолінійним методом та склала станом на 31.12.2023 року 66 тис. грн., балансова вартість - 48 тис. грн.

6.1.2. Основні засоби

(тис. грн.)

За історичною вартістю	Машини та обладнання	Право користування об'єктом оренди	Всього
1	2	3	4
31 грудня 2021 року	17	165	182
Надійшло (Вибуло) за 2022р.	32	(83)	(51)
31 грудня 2022 року	49	82	131
Надійшло (Вибуло) за 2023 рік	-	32	32
31 грудня 2023 року	49	114	163
Накопичена амортизація			
31 грудня 2021 року	(8)	(97)	(105)
Нараховано за 2022р.	(3)	(99)	(102)
Вибуло за 2022р.	-	165	165
31 грудня 2022 року	(11)	(31)	(42)
Нараховано за рік 2023р.	(10)	(117)	(127)
Вибуло за 2023 рік		82	82
31 грудня 2023 року	(21)	(66)	(87)
Чиста балансова вартість			
31 грудня 2021 року	9	68	77
31 грудня 2022 року	38	51	89
31 грудня 2023 року	28	48	76

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається в необхідному для його використання періоді.

Станом на 01.11.2023 року основні засоби інвентаризовано і визначено доцільність їх подальшого використання в господарській діяльності.

6.1.3. Нематеріальні активи

(тис. грн.)

За історичною вартістю	Програмне забезпечення (право користування)	Ліцензія	Всього
31 грудня 2021 року	18	-	18
Надійшло за 2022р.	-	3	3
31 грудня 2022 року	18	3	21
Надійшло (Вибуло) за рік 2023р.	-	-	-
31 грудня 2023 року	18	3	21
Накопичена амортизація :			

31 грудня 2021 року	(1)	-	(1)
Нараховано за 2022 р.	(2)	-	(2)
31 грудня 2022 року	(3)		(3)
Нараховано за 2023р.	(2)	-	(2)
31 грудня 2023 року	(5)		(5)
Чиста балансова вартість			
31 грудня 2021року	17	-	17
31 грудня 2022 року	15	3	18
31 грудня 2023 року	13	3	16

Станом на 31.12.2023 року у складі нематеріальних активів обліковується програмне забезпечення «1С:Підприємство»/«BAS» балансовою вартістю в розмірі 13 тис. грн., амортизація нараховується за прямолінійним методом та безстрокова ліцензія в сумі 3 тис. грн.

Станом на 01.11.2023 року нематеріальні активи інвентаризовано і визначено доцільність їх подальшого використання в господарській діяльності.

6.1.4. Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Склад дебіторської заборгованості	31.12.2023	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами (ФОП Прилипко, ДУ « АРІФРУ»)	6	7
Всього	6	7

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Станом на 31.12.2023 року безнадійна або прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами не є фінансовим активом у розумінні МСФЗ. МСФЗ не вимагає дисконтування цієї заборгованості та обчислення кредитних ризиків.

6.1.5. Поточні фінансові інвестиції

6.1.5.1. Поточні фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Станом на 31.12.2023 року у складі поточних фінансових інвестицій в сумі 768 тис. грн. Товариства відображені інвестиції в середньо- та короткострокові облігації внутрішніх державних позик Міністерства фінансів України (далі ОВД) в національній та іноземній валюті, які обліковуються за амортизованою вартістю та утримуються до погашення.

(тис. грн.)

	Дата придбання	Дата погашення	Номінал	Вартість на дату придбання	Амортизована собівартість на 31.12.2023р.	Амортизована собівартість на 31.12.2022р.
ОВДП UA4000227847 в іноземній валюті	28.07.2023	20.06.2024	1000,00 дол. США	492	521	-
ОВДП UA4000226450	28.11.2023	13.03.2024	1000,00 грн.	269	273	
Всього				794	794	-

Фінансові інвестиції станом на 31.12.2023 року є високоліквідними, рівень кредитного ризику визначений Товариством як дуже низький. Очікуваний кредитний збиток у фінансовій звітності Товариства не визнавався, так як його розмір нижче рівня суттєвості, передбаченого обліковою політикою Товариства.

6.1.5.2. Поточні фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

(тис. грн.)

	Дата придбання	Дата погашення	Номінал, грн.	Кількість, шт.	Справедлива вартість на дату придбання	Справедлива вартість на звітну дату 31.12.2023	Справедлива вартість на звітну дату 31.12.2022
ОВДП UA4000200885 в національній валюті	09.11.22	19.04.23	1000	230	229	-	238
Всього							238

6.1.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

	31.12.2023	31.12.2022
Грошові кошти на поточному рахунку в національній валюті	1	124
Грошові кошти на поточному рахунку в іноземній валюті	57	536
Грошові кошти на брокерському рахунку в іноземній валюті	415	297
Еквіваленти грошових коштів які розміщено на депозитному рахунку в національній валюті (короткостроковий депозит до 30 днів)	25	10
Всього	498	967

Станом на 31.12.2023 року на поточних рахунках у національній валюті в банках обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 1 тис. грн. Поточні рахунки відкрито в АТ «СЕНС-БАНК», АТ КБ «ПриватБанк», АТ «РВС БАНК».

Станом на 31.12.2023 року на брокерському рахунку INTERACTIVE BROKERS LLC (США) обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти в сумі 10,9 тис. доларів США, що за курсом НБУ становить 415 тис. грн. та на поточному рахунку в АТ "СЕНС-БАНК" 1,5 тис. доларів США, що за курсом НБУ становить 57 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 грошові кошти в сумі 25 тис. грн. розміщені на депозитному рахунку в АТ КБ «ПриватБанк» в національній валюті. Згідно договору банківського поточного депозиту грошові кошти повертаються 07.01.2024 року.

Грошові кошти на поточному та депозитному рахунках розміщені у банках, які є надійними. Розкриття інформації щодо надійності банків та іноземного брокера наведено у пункті 8 приміток.

6.1.7. Статутний капітал.

Чинну редакцію Статуту Товариства затверджено 06.08.2019 року Рішенням №06/08/2019 єдиного учасника ТОВ «ІНВЕСТУДІО». Збільшення статутного капіталу здійснено 01.07.2021 року Рішенням №01/07/21 єдиного учасника ТОВ «ІНВЕСТУДІО». Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 01.07.2021 року Печерською районною державною адміністрацією в м. Києві реєстраційний номер 1000701070004082838.

Статутний капітал відображений в балансі наступним чином:

	(тис. грн.)	
	31.12.2023	31.12.2022
Статутний капітал	1 500	1 500

6.1.8. Власний капітал

Товариство складає Звіт про власний капітал де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО1. Звіт про власний капітал за 2023 рік включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток(збиток) за період;
- зміни в результаті отриманого прибутку (збитку).

До статей власного капіталу в балансі Товариства входять:

	(тис. грн.)	
Власний капітал	31.12.2023	31.12.2022
Статутний капітал	1 500	1 500
Резервний капітал	2	1
Додатковий капітал	27	32
Нерозподілений прибуток (збиток)	(208)	(264)
Всього	1 321	1 269

Непокритий збиток станом на 31.12.2023 року зменшився в порівнянні з 31.12.2022 року на 21,2% до 208 тис. грн. за рахунок отриманого в 2023 році прибутку в розмірі 57 тис грн. та відрахування до Резервного капіталу в розмірі 1 тис. грн. Розмір власного капіталу станом на 31.12.2023 року складає 1 321 тис. грн.

6.1.9. Орендні зобов'язання.

Товариство (орендар) уклало з ТОВ «КАРБОН ЛТД» (код ЄДРПОУ 21647378) договір про оренду приміщення №19/22 від 20.05.2022 року строком дії до 31.05.2023 року. Товариство визнало зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі 82 тис. грн. Ставка дисконтування застосовувалась на рівні 16,1% , яка була визначена , як середньозважена ставка по кредитах за даними НБУ.

У 2023 році Товариство (орендар) уклало з ТОВ «КАРБОН ЛТД» (код ЄДРПОУ 21647378) договір про оренду приміщення №05/23 від 05.05.2023 року строком дії до 31.05.2024 року. Товариство визнало зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі 114 тис. грн. На дату первинного визнання

застосовувалась ставка для дисконтування на рівні 17,2% , яка визначена як середньозважена ставка по кредитах за даними НБУ.

Станом на 31.12.2023 року та на 31.12.2022 року зобов'язання по оренді відображено у балансі у рядку 1610.

Зобов'язання з оренди представлені наступним чином:

(тис. грн.)

	31.12.2023	31.12.2022
Поточна заборгованість за непоточними зобов'язаннями по оренді	40	40

6.1.10. Торговельна та інша кредиторська заборгованість.

(тис. грн.)

	31.12.2023	31.12.2022
Поточна кредиторська заборгованість за товари і послуги (за комунальні послуги за договорами оренди та ін.)	10	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками по заробітній платі	7	-
Всього:	17	-

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги є фінансовими зобов'язаннями Товариства, які відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики обліковуються за амортизованою собівартістю.

6.1.11. Короткострокові забезпечення.

(тис. грн.)

	31.12.2023	31.12.2022
Короткострокові забезпечення резерв відпусток	12	10
Всього	12	10

У звітному періоді проводились виплати відпусток за рахунок резерву сформованого за 2022 рік та поточного планового резерву у 2023 році. Загалом у 2023 році було нараховано 29 тис. грн., використано 26 тис. грн. Залишок резерву становить 12 тис. грн. і відповідає розрахунку та інвентаризації резерву відпусток станом на 31.12.2023 року.

6.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.

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

(тис. грн.)

Найменування	2023 рік	2022 рік
Чистий дохід від реалізація продукції (товарів, робіт, послуг) в тому числі:	310	118
Дохід від короткострокових договорів з не державним клієнтами- резидентами в рамках генеральних договорів (від основної діяльності комісій, консультаційні послуги по ЦП) з фіксованою ціною, який отримано в певний момент часу без посередників	110	2

Дохід від короткострокових договорів з не державним клієнтами- нерезидентами в рамках генеральних договорів (від основної діяльності комісій, консультаційні послуги по ЦП за межами України) з фіксованою ціною, який отримано в певний момент часу без посередників	200	116
Інші операційні доходи, у т. ч.	53	234
Дохід від операційної курсової різниці	38	196
Переоцінка активів за справедливою вартістю	11	28
Інші доходи (від модифікації оренди)	4	10
Адміністративні витрати, у т. ч.:	(892)	(795)
Матеріальні витрати (витрати на малоцінні необоротні матеріальні активи)	(2)	-
Витрати на оплату праці	(368)	(326)
Відрахування на соціальні заходи	(129)	(123)
Амортизація об'єкта оренди, основних засобів та нематеріальних активів	(128)	(104)
Аудиторські послуги	(48)	(47)
Витрати на оренду приміщень	-	(47)
Комунальні витрати	(108)	(77)
Послуги інтернет	(33)	(18)
Інші витрати послуги зв'язку, банківські послуги та ін.)	(76)	(53)
Інші доходи у т. ч.:	593	461
Безповоротна фінансова допомога засновника	540	440
Дисконтування та надходження купонного доходу за ОВДП	47	17
Відсотки за депозитом в банку	1	1
Інші доходи (від безоплатно отриманих необоротних активів)	5	3
Фінансові витрати (проценти за орендним зобов'язанням)	(7)	(3)
Фінансовий результат до оподаткування	57	15
Чистий фінансовий результат	57	15

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітному періоді включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

6.3. Звіт про рух грошових коштів за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.

Звіт про рух грошових коштів за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної та фінансової діяльності Товариства.

(тис. грн.)

Найменування	2023 рік	2022 рік
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	311	118
Надходження від повернення авансів (повернення гарантійного платежу з оренди приміщення при розірванні договору)	-	14
Інші надходження (надходження від погашення ОВДП та інші)	252	792
Витрачання на оплату (товарів, робіт, послуг): (для здійснення господарської діяльності: програмне забезпечення, послуги інтернет, оренда, комунальні послуги, членські внески, послуги ДУ «АРІФРУ» та ін.)	(240)	(258)
Праці	(286)	(258)
Відрахування на соціальні заходи	(131)	(124)
Зобов'язань з податків і зборів	(71)	(62)
Витрачання на оплату авансів	(6)	(21)
Інші витрачання на: - придбання ОВДП, що обліковуються за справедливою вартістю, - РКО банків	- (9)	(1002) (8)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(180)	(809)
Надходження від реалізації: -фінансових інвестицій (погашення ОВДП)	1018	1 305
Надходження від отриманих: -відсотків по депозитам, надходження купонного доходу за ОВДП)	28	16
Інші надходження (отримання безповоротної фінансової допомоги від власника)	541	440
Витрачання на придбання: -фінансових інвестицій	(1773)	(388)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	(186)	1 373
Інші платежі (орендні платежі)	(121)	(71)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	(121)	(71)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	(487)	493
Залишок коштів на початок періоду	967	306
Вплив курсової різниці на залишок коштів	18	168
Залишок коштів на кінець періоду	498	967

6.4. Звіт про власний капітал за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.

Облік Статутного капіталу та прибутку (непокритого збитку) здійснюється відповідно до чинного законодавства. Вартість статей власного капіталу, яка відображена у звіті про власний капітал відповідає Балансу та статутним документам Товариства.

Стаття	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
2022 рік						
Залишок на початок 2022	1 500	-	-	(278)	-	1 222
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	15	-	
Отримано основні	-	32	-	-	-	32
Відрахування до Резервного капіталу	-	-	1	(1)	-	-
Разом змін у капіталі	-	32	1	14	-	47
Залишок на кінець	1 500	32	1	(264)	-	1 269
2023 рік						
Залишок на початок 2023	1 500	32	1	(264)	-	1 269
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	57	-	57
Дооцінка(уцінка) необоротних активів	-	(5)	-	-	-	(5)
Відрахування до Резервного капіталу	-	-	1	(1)	-	-
Разом змін у капіталі	-	(5)	1	56	-	52
Залишок на кінець	1 500	27	2	(208)	-	1 321

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України на дату складання балансу, керівництво розглядає ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

7.2. Умовні зобов'язання

7.2.1. Оподаткування

Товариство не має заборгованості зі сплати податків, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

За підсумками діяльності товариства у 2023 році Товариство отримало прибуток в розмірі 57 тис. грн., що відповідає рядку 2350 Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

З врахуванням збитків 2019 року в сумі 310 тис. грн. Товариство не нараховує податок на прибуток звітного року.

7.2.2. Судові позови

Станом на 31.12.2023 року Товариство не виступає у судових процесах ні в якості позивача до трьох осіб, ні в якості відповідача.

7.2.3. Розкриття інформації щодо пов'язаних осіб та операцій з ними

Інформація про власників Товариства

№ з/п	Повне найменування юридичної особи – власника (акціонера, учасника) чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – власника (акціонера, учасника)	Вид участі (одноосібно або спільно)	Код за ЄДРПОУ юр. особи-власника заявника або ідентифікаційний код фіз. особи	Місцезнаходження юридичної особи чи місце проживання фізичної особи, щодо якої надається інформація	Частка в статутному капіталі, %
1.	Масло Андрій Ігорович	одноосібно	2901009776	м. Київ	100
	Усього:				100

Члени сім'ї та прямі родичі Масло А.І. пов'язаності не мають.

Інформація про керівника Товариства та його пов'язаних осіб

Прізвище, ім'я, по батькові керівника Товариства	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повна назва юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
Кисіль Микола Миколайович	1940014177	43032837	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТУДІО»	01133, м. Київ, ПРОВУЛОК ЛАБОРАТОРНИЙ, будинок 1, офіс 176	0	Директор

Члени сім'ї та прямі родичі Кисіля М.М. пов'язаності не мають.

Протягом 2023 року та 2022 року у Товариства виникали операції з пов'язаними сторонами, а саме:

(тис. грн.)

	2023 рік	2022 рік
Нарахування заробітної плати (директору) разом з ЄСВ	70	69
Отримання комп'ютерної та ін. техніки від засновника	-	32
Отримання безповоротної фінансової допомоги від засновника	540	440

Станом на 31.12.2023 року заборгованість по заробітній платі директору складає 4 тис. грн., яка погашена 08.01.2024 року., іншої заборгованості з пов'язаними сторонами не має.

Станом на 31.12.2022 року заборгованості по виплаті заробітної плати директору та іншої заборгованості з пов'язаними сторонами відсутні.

ТОВ «ІНВЕСТУДІО» уклало договори та додаткові угоди із засновником Масло А.І., відповідно яких :

1) Протягом 2023 року було укладено Договори безповоротної фінансової допомоги на загальну суму 540 тис. грн В момент отримання коштів на поточний рахунок Товариства, отримані допомоги визнані іншим доходом.

2) В 2022 році було укладено Договори безповоротної фінансової допомоги на загальну суму 440 тис. грн В момент отримання коштів на поточний рахунок Товариства, отримані допомоги були визнані іншим доходом.

3) 27.12.2022 року між Товариством та його учасником Масло А.І. було укладено договір дарування, відповідно до якого Товариство отримало на безоплатній основі, багатофункціональний пристрій вартістю 32 тис. грн

Зазначені операції не виходять за межі нормальної діяльності Товариства.

8. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства. Діяльність Товариства пов'язана з різними фінансовими ризиками: операційним ризиком, ринковим ризиком, кредитний ризиком і ризиком ліквідності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

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

Виконавчий орган Товариства здійснює контроль за ефективністю управління ризиками Товариства. Він здійснює загальний контроль за рівнем ризиків, здійснює встановлення переліку інструментів, що містять ризики, ліміти на них, а також контроль за їх виконанням.

8.1. Кредитний ризик

Являє собою ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не може виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності клієнтів, для чого використовується будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

У звітному періоді Товариство диверсифікувало ризики з розміщення грошових коштів на поточних рахунках у банках в розмірі 473 тис. грн., зокрема: в АТ «СЕНС БАНК» в сумі 58 тис. грн (в еквіваленті 1,5 тис. дол. США), на брокерському рахунку Interactive Brokers LLC, (JP MORGAN CHASE BANK, N.A.) 415 тис. грн (еквівалент 10,9 тис. дол. США) та депозитному рахунку в АТ «КБ«ПРИВАТБАНК» в сумі 25 тис. грн.

Щодо надійності та стабільності банків і установ, в яких розміщено грошові кошти та їх еквіваленти:

АТ «КБ«ПРИВАТБАНК» є акціонерним товариством, 100% акції якого належать державі в особі Кабінету Міністрів Поточні рейтинги АТ «КБ«ПРИВАТБАНК»:

4 грудня 2023 року РА "Стандарт-Рейтинг" оновило рейтингів АТ КБ «ПРИВАТБАНК» (код ЄДРПОУ 14360570) за національною шкалою:

- Довгостроковий кредитний рейтинг АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за національною шкалою на рівні uaAA. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

- Короткостроковий кредитний рейтинг АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за національною шкалою Агентства на рівні uaK1.
- Рейтинг депозитів АТ КБ «ПРИВАТБАНК» оновлено на рівні ua.1 за шкалою РА «Стандарт-Рейтинг».

Рішення про оновлення рейтингів АТ КБ «ПРИВАТБАНК» прийняте відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за дев'ять місяців 2023 року, а також даних статистичної звітності Банку за січень-жовтень 2023 року.

Джерело: [http://standard-rating.biz/rus/rl_privatbank_onovleno-reitingi-at-kb-privatbank\(8\)/](http://standard-rating.biz/rus/rl_privatbank_onovleno-reitingi-at-kb-privatbank(8)/)

АТ «СЕНС БАНК» є одним із системно важливих банків України. Національне уповноважене рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Sense Bank на рівні uaAAA за національною українською шкалою. Банк з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими фінустановами.

Джерело: <https://minfin.com.ua/ua/2023/09/20/112887316/>

INTERACTIVE BROKERS LLC один з найкрупніших онлайн-брокерів США, який працює на ринку з 1977 року. Міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's присвоїло компанії рейтинг BBB+ прогноз позитивний. Компанія зареєстрована і працює під наглядом державного регулятора – Комісії по цінним паперам і біржам США (SEC), а також регулюється Комісією з торгівлі товарними ф'ючерсами (CFTC) і Національною ф'ючерсною асоціацією (NFA). Крім цього, INTERACTIVE BROKERS є учасником Агентства з регулювання галузі фінансових послуг (FINRA), Корпорації по захисту інвесторів у цінні папери (SIPC) та інших саморегульованих організацій.

Джерело: <https://www.interactivebrokers.co.uk/ru/index.php?f=17630>

Враховуючи проведений аналіз, керівництво Товариства дійшло висновку, що банки і установи є достатньо надійними. Кредитний ризик за грошовими коштами та їх еквівалентами в банках визначений Товариством як дуже низький. Резерв під очікувані кредитні збитки не формувався, оскільки його розмір нижче рівня суттєвості, визначеного обліковою політикою Товариства

Щодо облігацій внутрішньої державної позики

В наявності у Товариства є облігації внутрішньої державної позики (UA4000227847) номіналом 1000 дол. США у кількості 14 шт, номінальний рівень дохідності 4,74 %.

В наявності у Товариства є облігації внутрішньої державної позики (UA4000226450) номіналом 1000 грн. у кількості 260 шт. розмір купонного платежу 80,00 грн, номінальний рівень дохідності 16 %.

Активи вразливі до кредитного ризику	31.12.2023 р.	Частка від активів, %
Поточні фінансові інвестиції (ОВДП (ISIN: 4000227847)	521	37,48
Поточні фінансові інвестиції (ОВДП (ISIN: 4000226450)	273	19,64

На даний час в Україні діють три рейтингові міжнародні компанії: «Fitch Ratings» (Fitch), «Standart & Poor's (S&P)», «Moody's Investors Service» (Moody's), які визначають кредитні рейтинги боргових зобов'язань України.

8 грудня 2023 року Fitch підтвердило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні «СС/ССС-» та короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні «С/С».

8 вересня 2023 року Standard & Poor's підтвердило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні «ССС/ССС+» та короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні «С/С». Також, рейтинг України за національною шкалою підтверджено на рівні «uaBB».

6 квітня 2023 року Standard & Poor's понизило довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «ССС» з «ССС+» та підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті на рівні «ССС+/С» та короткостроковий рейтинг в іноземній валюті на рівні «С». Прогноз змінено на «негативний». Рейтинг України за національною шкалою підтверджено на рівні «uaBB».

Облігації внутрішньої державної позики характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за ринковою вартістю. Міністерство фінансів гарантує своєчасне погашення та виплату за облігаціями внутрішнього державного боргу відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень. На даний момент валютні ОВГЗ є кращою альтернативою аніж депозити у валюті, оскільки мають вищий рівень доходності.

Враховуючи вищезазначене, керівництво Товариства дійшло висновку, що державні цінні папери є достатньо надійними. Кредитний ризик за ОВДП визначений Товариством як дуже низький. Резерв під очікувані кредитні збитки не формувався, оскільки його розмір нижче рівня суттєвості, визначеного обліковою політикою Товариства.

8.2. 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. Ціновий ризик оцінено Товариством як низький.

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. Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з грошовими коштами в дол. США на поточних рахунках.

Фінансові активи , які наражаються на валютні ризики

(тис. грн)

Тип активу	31.12.2023		31.12.2022	
	Сума	Частка в активах, %	Сума	Частка в активах, %
Валютний рахунок в АТ «СЕНС БАНК»	58	4,2	536	40,64
Валютний рахунок в JP MORGAN CHASE BANK,N.A.	415	29,86	297	22,52
Валютні ОВДП UA4000227847-номинал 1000 Долр.США	521	37,48	-	-
Всього	994	71,54	833	63,15

У Законі України «Про державний бюджет України на 2023 рік встановлено середній курс на рівні 41,4 грн за 1 дол. США. Таким чином керівництво Товариства усвідомлює, що обмінний курс може змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Станом на 31 грудня 2023 року сума сукупних доходів від курсової різниці за 2023 рік становила 38 тис. грн. Товариство вважає що валютний ризик є суттєвим, очікується отримання доходів від зростання курсу дол. США.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір.

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	31.12.2023		31.12.2022	
	Сума	Частка в активах, %	Сума	Частка в активах, %
Банківський депозит в АТ«КБ«ПРИВАТБАНК» у національній валюті	25	1,8	10	0,76
Всього	25	1,8	10	0,76

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

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

Можлива зміна справедливої вартості боргового фінансового інструменту з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
на 31.12.2023 року				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	25	2,25%	+1,0	-1,0
Разом	25	2,25%	+1,0	-1,0
на 31.12.2022 року				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	10	7,96%	+0,4	-0,4
Разом	10		+0,4	-0,4

Динаміка депозитних ставок корелюється з обліковою ставкою НБУ. Правління НБУ протягом 2023 року зменшило облікову ставку з 25% до 15%. Індекс середніх депозитних ставок UIRD, який з початку 2023 року за високої облікової ставки мав тенденцію до зростання, на кінець 2023 року залишався нижчим за розмір облікової ставки НБУ

Джерела: https://bank.gov.ua/files/4-Financial_markets.xlsx

<https://minfin.com.ua/ua/deposits/stats/?currency=uah&investors-group=fiz&rates-type=avg>

Грошові кошти Товариства розміщуються на депозитах на короткі терміни, тому відсотковий ризик станом на 31.12.2023 року відсутній.

8.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків в установи у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

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

Інформація щодо недисконтованих платежів станом на 31.12.2023 року за фінансовими зобов'язаннями Товариства:

(тис. грн)

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	17		40	-	-	57

(тис. грн)

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	40	-	-	40

Враховуючи наявність у Товариства високоліквідних активів, які значно перевищують його зобов'язання, ризик ліквідності для Товариства є несуттєвим.

9. Управління капіталом Товариства

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства.

Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом Товариства. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Керівництво Товариства вважає, що загальна сума капіталу, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності, тис. грн.

Зареєстрований капітал	1 500
Додатковий капітал	27
Резервний капітал	2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(208)
Всього:	1 321

Нормативні вимоги державного регулятора. Інвестиційні фірми (далі – Торговці) забезпечують дотримання показників пруденційних нормативів, що обмежують ризики професійної діяльності на фондовому ринку, відповідно до «Положення щодо пруденційних

нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597 (далі – рішення 1597). Зокрема, торговці здійснюють розрахунок пруденційних нормативів станом на кінець кожного робочого дня, а також станом на кінець останнього робочого дня кожного місяця, якщо такий день не є робочим (крім розрахунку нормативу концентрації кредитного ризику, який здійснюється станом на кінець останнього дня кожного місяця). Торгівці цінними паперами забезпечують фіксацію розрахунку пруденційних нормативів та зберіганням результатів такого розрахунку на паперових або електронних носіях.

Рішенням НКЦПФР від 15.02.2023 року №153 «Щодо застосування деяких рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на період дії воєнного стану» тимчасово, на період дії воєнного стану, дія рішення № 1597 була зупинена. Зокрема, рішенням №153 зупинена з 16.02.2023 року дія вимоги щодо складання та подання професійними учасниками звітних даних з розрахунку пруденційних нормативів, зокрема: інвестиційні фірми не розкриватимуть у складі місячних даних довідки про пруденційні нормативи та довідки про вихідні дані для розрахунку пруденційних нормативів. Відновлення дії рішення №1597 і відповідно складання та подання звітних даних щодо розрахунку пруденційних нормативів відбудеться через 90 днів після завершення дії воєнного стану.

29.09.2022 року НКЦПФР прийняла Рішення №1221 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках», згідно якого визначено нові умови та порядок розрахунку нового пруденційного нормативу – нормативу ліквідності активів. З 1 січня 2023 року норматив не може бути меншим за 0,1; з 1 березня 2023 року – 0,3; з 1 жовтня 2023 року – 0,5. Інвестиційні фірми мають розраховувати норматив кожного робочого дня та кожного останнього дня місяця. Станом на 31.12.2023 показник ліквідності активів в ТОВ «ІНВЕСТУДІО» становить 0,8151.

Протягом 2023 року та в 2022 році інвестиції Товариства здійснювалися виключно в цінні папери з нульовим ризиком, а саме в ОВДП. Також депозити розміщувалися виключно в державних банках.

10. Ефективність і результативність використання економічних ресурсів.

Головним чинником, що впливав на діяльність Товариства в 2023р, є повномасштабна російська та пов'язані з цим ризики та обмеження. Виходячи з цього, упродовж звітнього періоду пріоритетне значення у діяльності керівних органів Товариства відводилось збереженню та раціональному використанню наявних економічних ресурсів, а саме: трудового, інтелектуального, фінансового і матеріального.

Товариством насамперед були вжиті заходи щодо збереження активів в умовах дії воєнного стану. Кошти Товариства інвестувало виключно в облігації внутрішніх державних позик (ОВДП), зокрема, у військові облігації. З метою хеджування курсових ризиків частина коштів були інвестовані в ОВДП, номіновані в дол. США. Вільні обігові кошти Товариство тримає на рахунках державного АТ КБ «ПРИВАТБАНК», включеного до переліку об'єктів критичної інфраструктури.

Трудові та інтелектуальні ресурси.

В умовах дії в Україні воєнного стану основна увага у звітному періоді приділялась збереженню кваліфікованого персоналу, здатного використовувати існуючі можливості, забезпеченню стійкості та безперервності бізнес-процесів Товариства.

В умовах дії в Україні воєнного стану, та відповідних змін у чинному законодавстві, наказами директора Товариства упродовж 2023 р. запроваджено гнучкий режим роботи, який

передбачав оптимальне використання робочого часу, черговість і змінність в межах структурних підрозділів, поєднання дистанційної та офісної форм праці та ін.

Завдяки вжитим заходам в умовах воєнного стану забезпечено повноцінне виконання працівниками Товариства функціональних обов'язків і управлінських процесів, реалізацію в повному обсязі фінансових послуг клієнтам, а також належний захист здоров'я персоналу. У Товаристві не зафіксовано порушень виконавської і трудової дисципліни.

У Товаристві здійснювалась робота щодо підвищення освітнього та фахово-кваліфікаційного рівня персоналу. Троє працівників відділу торгівлі цінними паперами продовжують навчання в аспірантурі та наукову діяльність за спеціалізаціями «біржова торгівля», «економіка», «менеджмент». З ініціативи керівництва працівники Товариства протягом року брали участь у спеціалізованих онлайн-курсах, вебінарах. Продовжується процес освоєння і впровадження в роботу спеціалізованого програмного забезпечення, нових баз даних та інформаційних ресурсів.

З метою підвищення ефективності та капіталізації інтелектуального потенціалу Товариства, у звітному періоді продовжена робота з розробки власних експертних стратегій оцінки фінансових активів, а також комп'ютеризованих алгоритмів торгівлі цінним паперами. Це дозволить після закінчення війни підвищити рівень конкурентоспроможності Товариства, розширити обсяг і вартість пропонованих фінансових послуг.

Фінансові ресурси.

Товариством насамперед були вжиті заходи щодо збереження активів в умовах дії воєнного стану та їх раціональне використання. Фінансовий капітал Товариства розподілявся диверсифіковано з метою збереження та мінімізації ризиків. Частина фінансових ресурсів Товариства інвестувало виключно в облігації внутрішніх державних позик (ОВДП), зокрема, у військові облігації як малоризикові цінні папери. З метою хеджування курсових ризиків частина коштів були інвестовані в ОВДП, номіновані в дол. США. Вільні обігові кошти Товариство тримає на рахунках державного АТ КБ «ПРИВАТБАНК», включеного до переліку об'єктів критичної інфраструктури.

Керівними органами Товариства забезпечується постійний і належний контроль за раціональним витрачанням фінансових ресурсів в умовах воєнного стану. За звітний період у Товаристві не виявлено нестач і порушень фінансової дисципліни. За підсумками 2023 року Товариство отримало позитивний фінансовий результат від господарської діяльності.

Матеріальні та нематеріальні ресурси

Забезпечення матеріальними і нематеріальними ресурсами, а також специфіка їх використання визначається в першу чергу ліцензійними умовами діяльності Товариства як фінансової установи і професійного учасника фондового ринку. Відповідно до цих умов Товариство належним чином забезпечено приміщеннями, матеріальними засобами, комп'ютерною технікою, спеціалізованим програмним забезпеченням, мережевим і комунікаційним обладнанням.

Програмні та інформаційні ресурси Товариства повністю відповідають вимогам державного регулятора – НКЦПФР щодо документального оформлення фінансових операцій, ведення внутрішнього обліку та подання звітності до НКЦПФР, взаємодії з клієнтами та суб'єктами інфраструктури фондового ринку.

В умовах воєнного стану забезпечується постійний контроль за збереженням та раціональним використанням матеріальних ресурсів з метою забезпечити майбутній розвиток Товариства. Забезпечено функціонування постійно діючої інвентаризаційної комісії. У відповідності з вимогами внутрішнього контролю проводились інвентаризації майна та основних засобів. За звітний період у Товаристві не виявлено нестач, псування чи втрати матеріальних ресурсів.

Захист економічних ресурсів від несприятливої дії економічних чинників

Керівними органами Товариства приділяється постійна увага питанням захисту економічних ресурсів компанії в умовах дії воєнного стану від несприятливої дії зовнішніх чинників. У розрізі кожного виду ресурсів впроваджуються відповідні заходи, рішення і політики.

Зокрема, для фінансових ресурсів – це захист від інфляції, девальвації та інвестиційних ризиків, що реалізується з допомогою диверсифікації напрямів вкладення, функціонування системи управління ризиками і внутрішнього аудиту, дотримання пруденційних нормативів і вимог щодо достатності власного капіталу.

Для матеріальних ресурсів – це система інвентарного контролю; використання сучасних засобів інформаційної безпеки, електронних ключів і цифрових сертифікатів; перехід на електронний документообіг і діловодство; модернізація і оновлення технічної бази та програмного забезпечення; впровадження нових технологій збереження і передачі інформації, а також апаратних і програмних засобів бухгалтерського обліку і фінансової звітності, надання фінансових послуг, комунікації з клієнтами та контрагентами.

Внутрішніми документами та процедурами, затвердженими рішеннями керівного органу (загальних зборів) і наказами директора Товариства, визначено повний перелік заходів і процедур щодо неухильного дотримання і виконання Товариством вимог чинного законодавства України про ринки капіталу і цінні папери, фінансовий моніторинг, бухгалтерський облік і звітність, а також норм податкового, господарського, трудового і цивільного законодавства.

11. Події після звітного періоду

Між датою складання 31 грудня 2023 року та датою затвердження фінансової звітності 12 лютого 2024 року не відбулося жодних подій, які могли б вплинути на показники фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2023 року.

Директор

ТОВ «ІНВЕСТУДІО»

Бухгалтер



М.М. Кисіль

Ю.В. Петрук



Прошито, пронумеровано, та
скріплено підписом і печаткою
33 аркушів

Генеральний директор
ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»

Здоріченко І.І.

