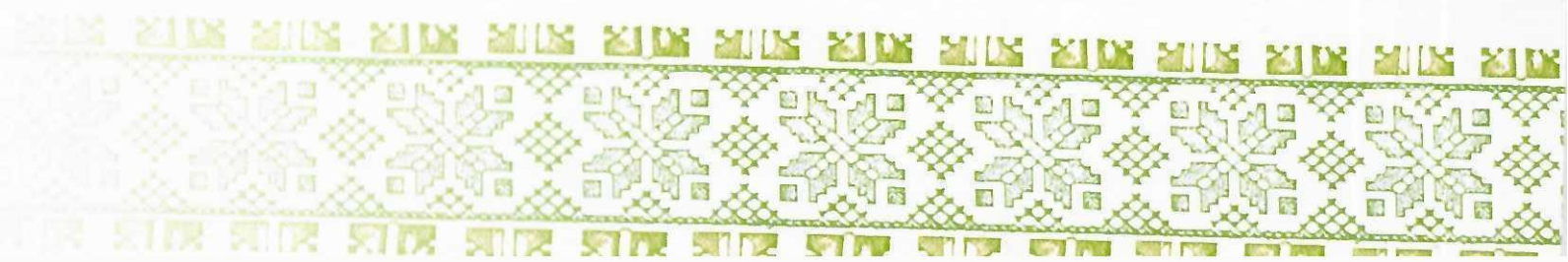


ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІНЖУР КЕПІТАЛ»**

станом на 31 грудня 2024 року



Звіт незалежного аудитора адресується Єдиному учаснику та управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНЖУР КЕПІТАЛ» (далі – Товариство, ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ»), Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія, НКЦПФР), тощо.

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ», що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та 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 ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ», на 31 грудня 2024 року, та його 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» № 996-XIV від 16.07.1999 щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні 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 Примітки 2.2. та 2.4. у фінансовій звітності, в яких розкривається інформація щодо впливу на діяльність Товариства наслідків військового вторгнення росії в Україну, яке розпочалося 24.02.2022, та здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва росії, але на нашу думку оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку є доречною.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був проведений ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ» та 24.04.2024 було висловлено не модифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

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

Управлінський персонал 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 Товариства 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На основі виконаних процедур, відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Комісія, затверджених Рішенням Комісії № 555 від 22.07.2021 (зі змінами), ми розкриваємо наступну інформацію:

Вступний параграф

Повне найменування:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНЖУР КЕПІТАЛ»

Висновок аудитора щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності:

На основі виконаних процедур, нами встановлено, що інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структура власності відповідає Вимогам, встановленим Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08.06.2021 за № 768/36390.

Станом на 31.12.2024 кінцевим бенефіціарним власником Товариства є:

- громадянин України Журжій Андрій Валерійович (дата народження: 19.03.1978, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 2856700579) - *Непрямий вирішальний вплив.*

Станом на 31.12.2024 структура власності Товариства представлена наступним чином:

Схематичне зображення структури власності ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ»
Станом на 31.12.2024 року



Інформація про те, чи є Товариство контролером/учасником небанківської фінансової групи:
Станом на 31.12.2024 Товариство є учасником небанківської фінансової групи «ЖУРЖІЙ ВЕНЧУРС» з контролером Журжієм А.В.

Інформація про те, чи є Товариство підприємством, що становить суспільний інтерес:
Станом на 31.12.2024 Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Інформація про наявність у Товариства материнських/дочірніх компаній:
Станом на 31.12.2024 Товариство не має ні материнської, ні дочірніх компаній.

Висновок аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників:

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1597 від 01.10.2015, Товариство розраховує пруденційні показники.

15.02.2023 НКЦПФР прийняла Рішення № 153 «Щодо застосування деяких рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на період дії воєнного стану».

З дати набрання чинності рішенням № 153 тимчасово, на період дії воєнного стану, зупинено дію рішення НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597 «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015 за № 1311/27756 (зі змінами), а також зупинено складання та подання до НКЦПФР професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків звітних даних щодо результатів розрахунку пруденційних нормативів, встановлених рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 № 159 «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015 за № 1311/27756 (зі змінами)⁷, та даних, на основі яких здійснювався їх розрахунок.

Тому, станом на 31.12.2024 зобов'язання щодо складання і подання до НКЦПФР розрахунків розміру власних коштів, нормативу достатності власних коштів, коефіцієнту покриття операційного ризику та коефіцієнту фінансової стійкості у Товариства відсутні.

Товариство для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу визначає норматив ліквідності активів, що розраховується відповідно до рішення НКЦПФР від 23.04.2022 № 314 «Про подання професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків звітних даних та інших відомостей до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку під час дії воєнного стану» та рішення НКЦПФР від 29.09.2022 № 1221 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках». Норматив ліквідності активів ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ» станом на 31.12.2024 становить 1,2876.

Станом на 31.12.2024 норматив ліквідності активів Товариства відповідає нормативному значенню (не менше 0,5).

Інформація щодо Заявника (ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ») для отримання ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, а саме дилерська діяльність

Висновок аудитора щодо відповідності вимогам до початкового капіталу

Станом на 31.03.2025 початковий капітал Товариства становить 22 047 132 (двадцять два мільйони сорок сім тисяч сто тридцять дві) гривні 20 копійок, що перевищує розмір початкового капіталу встановленого абзацом 1 пункту 1 глави 3 розділу II Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовими

інструментами, затверджених рішенням НКЦПФР № 208 від 21.02.2024 в розмірі 22 000 000 (двадцять два мільйони) гривень 00 копійок.

Висновок аудитора щодо відповідності інструментів капіталу, які включаються до початкового капіталу, вимогам, затвердженим рішенням НКЦПФР від 19.01.2021 № 24 «Про затвердження Вимог до інструментів капіталу, які можуть включатись до початкового капіталу», зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 15.03.2021 за № 331/35953 (далі – Вимоги № 24)

Станом на 31.03.2025 інструменти капіталу Товариства, які включаються до початкового капіталу відповідають Вимогам № 24 та складаються з:

✓ 21 000 тис. грн – статутний капітал:

Статутний капітал відповідає реєстраційним даним, зареєстрованим 31.03.2025. Статутний капітал сплачений в повному обсязі виключно грошовими коштами.

✓ 4 200 тис. грн – додатковий капітал:

Додатковий капітал внесено згідно Рішення єдиного учасника № 2 від 31.01.2025 виключно грошовими коштами:

№ п/п	Найменування засновника (учасника)	Назва та дата первинного документу, що підтверджує сплату статутного капіталу	Сума оплати, грн.
1.	Фізична особа - Журжій А.В.	Банківська виписка ПАТ «БАНК ВОСТОК», МФО 36301402 по рахунку № UA183071230000026503010119504 від 07.02.2025	2 000 000,00
		Банківська виписка ПАТ «БАНК ВОСТОК», МФО 36301402 по рахунку № UA183071230000026503010119504 від 24.02.2025	1 500 000,00
		Банківська виписка ПАТ «БАНК ВОСТОК», МФО 36301402 по рахунку № UA183071230000026503010119504 від 27.02.2025	700 000,00
Всього			4 200 000,00

✓ 548 тис. грн – резервний капітал:

Резервний капітал створено відповідно до Статуту Товариства.

✓ 3 701 тис. грн – непокритий збиток.

Висновок аудитора щодо повноти формування та сплати статутного капіталу

Відповідно до реєстраційних даних, станом на 31.03.2025, зареєстрований статутний капітал Товариства становить 21 000 000 (двадцять один мільйон) гривень 00 копійок. Статутний капітал сплачений в повному обсязі виключно грошовими коштами протягом 2009-2025 років:

№ п/п	Найменування засновника (учасника)	Назва та дата первинного документу, що підтверджує сплату статутного капіталу	Сума оплати, грн.	Відсоток від статутного капіталу, %
1.	Фізична особа - Журжій А.В.	Банківська виписка ЗАТ «АЛЬФА-БАНК», МФО 300346 по рахунку №26003010843801 від 02.02.2009	30 250,00	100,00
		Платіжне доручення № 1 Журжій А.В. (банк платника ЗАТ «АЛЬФА-БАНК», МФО 300346) від 03.03.2009	30 250,00	
		Банківська виписка ЗАТ «АЛЬФА-БАНК», МФО 300346 по рахунку №26508010843801 від 08.09.2010	1 939 500,00	
		Банківська виписка АБ «Південний», МФО 320917 по рахунку № 26507301739701 від 30.12.2010	5 500 000,00	
		Банківська виписка ПАТ «БАНК ВОСТОК», МФО 36301402 по рахунку № UA183071230000026503010119504 від 28.03.2025	13 500 000,00	
Всього			21 000 000,00	100,00

Інформація про напрями використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Товариства

Кошти, що внесені для формування статутного капіталу Товариства використовуються для здійснення професійної діяльності на ринках капіталу. Предметом діяльності Товариства є виключно здійснення діяльності на ринку капіталу, а саме: діяльність з торгівлі фінансовими інструментами та депозитарна діяльність.

Товариство здійснює свою діяльність на підставі отриманих ліцензій, а саме:

- Ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, а саме: брокерської діяльності, відповідно до Рішення НКЦПФР № 1728 від 16.10.2015, строк дії ліцензії: 21.10.2015 - необмежений;
- Ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, а саме депозитарної діяльності депозитарної установи: серія АЕ № 294709 від 14.02.2015, строк дії ліцензії: 12.10.2013 – необмежений;
- Ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, а саме субброкерська діяльність відповідно до Рішення НКЦПФР № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії: необмежений;
- Ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме діяльність з розміщення без надання гарантії відповідно до Постанови НКЦПФР № 34/21/1628/К01 від 23.12.2024, строк дії ліцензії: необмежений.

Кошти, що внесені для формування статутного капіталу, частково але не виключно використані для:

- Реєстрації Товариства у державних органах, включаючи оплату державних зборів, нотаріальні послуги, консультаційні послуги юристів для підготовки необхідних документів, таких як установчі документи, договори, статут та на організаційні заходи, пов'язані із створенням Товариства, включаючи оплату офісних витрат та інших супутніх послуг.
- Забезпечення матеріально-технічної бази для розвитку професійної діяльності на ринку капіталу, а саме:
 - ✓ придбання обладнання та технологій: витрати на купівлю комп'ютерної техніки, програмного забезпечення, серверів, інших технологічних рішень, необхідних для ефективної роботи на ринку капіталу;
 - ✓ офісні витрати: закупівля меблів, обладнання для офісу, витратних матеріалів, а також витрати на оренду приміщення для організації офісу та робочих місць.
 - ✓ інтернет-платформи та системи управління активами: інвестиції в спеціалізовані програмні продукти для моніторингу ринку капіталу, а також системи для виконання торгових операцій, депозитарної діяльності.
- Навчання співробітників:
 - ✓ курси та тренінги: витрати на навчання та підвищення кваліфікації співробітників, що включають участь у спеціалізованих курсах, семінарах і тренінгах, пов'язаних з діяльністю на ринку капіталу.
 - ✓ навчальні матеріали: витрати на закупівлю літератури, підписку на професійні видання, доступ до онлайн-курсів та платформ для навчання, що допомагають співробітникам покращити їхні навички та знання в галузі фінансів, цінних паперів та депозитарної діяльності.
- Виплати заробітної плати:
 - ✓ заробітна плата співробітників: витрати на виплату заробітної плати співробітникам Товариства, включаючи основну та додаткову оплату праці, премії, бонуси за досягнуті результати.
 - ✓ соціальні виплати: витрати на соціальні внески, пенсійні внески та інші

соціальні виплати, передбачені трудовим законодавством для співробітників Товариства.

- Отримання необхідних ліцензій для ведення діяльності на ринку капіталу, таких як ліцензії на торгівлю цінними паперами, депозитарну діяльність, а також інші регуляторні дозволи від державних органів чи фінансових регуляторів.
- Забезпечення ліквідності Товариства:
 - ✓ фінансової стабільності: витрати на підтримку достатнього рівня ліквідних активів, що дозволяють Товариству своєчасно виконувати фінансові зобов'язання та обслуговувати поточні операції на ринку капіталу;
 - ✓ забезпечення безперебійної діяльності Товариства, підтримка капіталу на достатньому рівні для здійснення операцій, покриття витрат на можливі непередбачувані обставини.

Кошти, що внесені до статутного капіталу 28.03.2025 в сумі 13 500 тис. грн, на дату нашого Звіту, знаходяться на розрахунковому рахунку.

Товариство має намір отримати ліцензію на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, а саме дилерської діяльності.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР «ІНФОРМ -ПЛЮС».

Ідентифікаційний код юридичної особи: 31984899.

Вебсайт: informplus.com.ua

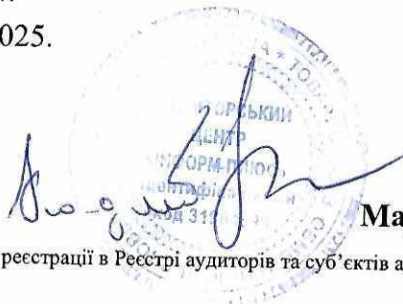
Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 09/10/2024/ДО/МВ-1 від 09.10.2024.

Дата початку проведення аудиту: 11.11.2024.

Дата закінчення проведення аудиту: 15.04.2025.

Ключовий партнер з аудиту
ТОВ «АЦ «ІНФОРМ-ПЛЮС»



Марина КАДАЦЬКА

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100590

м. Київ, Україна

15.04.2025

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 31984899.

Місцезнаходження: Україна, 01054, місто Київ, вул. Хмельницького Богдана (Шевченківський р-н), будинок 52, офіс 504.

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 2936.

Вебсайт: informplus.in.ua

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНЖУР КЕПІТАЛ»

ЗАЯВА УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ.

Керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНЖУР КЕПІТАЛ» (надалі - «Товариство») несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (надалі - «МСФЗ»).

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень від МСФЗ у примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Товариство і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Товариству;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної країни реєстрації Товариства;
- прийняття заходів у межах своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- виявлення та попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився на 31 грудня 2024 року, що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена 14.04.2025.

Директор
ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ»



Ірина Нестеренко

Головний бухгалтер
ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ»

Світлана Зінчук

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНЖУР КЕПІТАЛ"** Дата (рік, місяць, число) _____
 Територія **Голосіївський район** за ЄДРПОУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ _____
 Вид економічної діяльності **Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах** за КОПФГ _____
 Середня кількість працівників **2 14** за КВЕД _____
 Адреса, телефон **вулиця Жилиняська, будинок 48,50А, 7 поверх, офіс 19, ГОЛОСІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01033, 0672010620**
УКРАЇНА

КОДИ		
2025	01	01
36301402		
UA80000000000126643		
240		
66.12		

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

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

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2024 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	5	23
первісна вартість	1001	6	39
накопичена амортизація	1002	1	16
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	4 400	4 412
первісна вартість	1011	4 813	5 027
знос	1012	413	615
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	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
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	4 405	4 435
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	696
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	355	265
у тому числі з податку на прибуток	1136	354	264
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 370	34
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	2 994
Гроші та їх еквіваленти	1165	10 025	14 198
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	10 025	14 198
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	13 750	18 187
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	18 155	22 622

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 500	7 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	548	548
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 502	2 533
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 550	10 581
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	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	371	465
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	7 234	11 576
Усього за розділом III	1695	7 605	12 041
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	18 155	22 622

Керівник

Нестеренко Ірина Олегівна

Головний бухгалтер

Зінчук Світлана 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 "ІНЖУР
КЕПІТАЛ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

36301402

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	17 199	4 725
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	17 199	4 725
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	781	14 422
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(18 702)	(18 564)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(192)	(1 000)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(914)	(417)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 097	592
Інші доходи	2240	2 849	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(2 911)	(24)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	121	151
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(90)	(149)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	31	2
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	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	31	2

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	337	287
Витрати на оплату праці	2505	9 185	7 547
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 657	1 250
Амортизація	2515	223	220
Інші операційні витрати	2520	7 492	10 260
Разом	2550	18 894	19 564

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



Нестеренко Ірина Олегівна

Зінчук Світлана Володимирівна

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНЖУР КЕПІТАЛ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
36301402		

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	19 603	17 243
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	818	384
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	2 860 166	978 661
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(7 350)	(11 702)
Праці	3105	(7 201)	(5 834)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 766)	(1 338)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 510)	(2 129)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(502)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 510)	(1 627)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
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	(2 854 021)	(55 790)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	6 739	919 495
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2 600	6 750
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	279	209
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	13 500	34 169
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(5 445)	(7 031)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(13 500)	(31 069)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(916 994)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-2 566	-913 966
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	-	123
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-123
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4 173	5 406
Залишок коштів на початок року	3405	10 025	4 619
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	14 198	10 025

Керівник

Головний бухгалтер



Нестеренко Ірина Олегівна

Зінчук Світлана Володимирівна

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 500	-	-	548	2 502	-	-	10 550
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 500	-	-	548	2 502	-	-	10 550
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	31	-	-	31
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	31	-	-	31
Залишок на кінець року	4300	7 500	-	-	548	2 533	-	-	10 581

Керівник

Нестеренко Ірина Олегівна

Головний бухгалтер

Зінчук Світлана Володимирівна



КОДИ		
2024	01	01
36301402		

Звіт про власний капітал

заРік 2023р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 500	-	-	548	2 500	-	-	10 548
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 500	-	-	548	2 500	-	-	10 548
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2	-	-	2
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	2	-	-	2
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	548	2 502	-	-	10 550

Керівник

Головний бухгалтер



Нестеренко Ірина Олегівна

Зінчук Світлана Володимирівна

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНЖУР КЕПІТАЛ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ
ЗА 2024 РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНЖУР КЕПІТАЛ» (далі – Товариство, ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ») було створено та зареєстровано відповідно до законодавства України Дніпровською районною у м. Києві державною адміністрацією 03.02.2009, номер запису 10671020000013728.
Місцезнаходження Товариства: 01033, м. Київ, вул. Жилианська, буд. 48,50А, 7 пов., оф. 19.
Ідентифікаційний код юридичної особи: 36301402.
Скорочене найменування: ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ»
Офіційна сторінка в інтернеті: <https://www.inzhur.reit/capital>
Філій Товариство не має.
Станом на 31.12.2024, згідно із рішенням НКЦПРФ № 100 від 09.02.2021, Товариство входить в небанківську фінансову групу ЖУРЖІЙ ВЕНЧУРС.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є пан Журжій Андрій Валерійович.
Предметом діяльності Товариства є виключно здійснення діяльності на ринку капіталів, а саме: діяльність з торгівлі фінансовими інструментами та депозитарна діяльність.

- Товариство здійснює свою діяльність на підставі отриманих ліцензій:
- Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, а саме: брокерської діяльності, відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР, Комісія) № 1728 від 16.10.2015, строк дії ліцензії: 21.10.2015 - необмежений;
 - Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, а саме депозитарної діяльності депозитарної установи: серія АЕ № 294709 від 14.02.2015, строк дії ліцензії: 12.10.2013 – необмежений;
 - Ліцензія на провадження професійної діяльності на на ринках капіталу, а саме субброкерська діяльність відповідно до Рішення НКЦПФР № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії: необмежений;
 - Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу, а саме розміщення без надання гарантій відповідно до Постанови НКЦПФР № 34/21/1628/К01 від 23.12.2024, строк дії ліцензії: необмежений;

Основні види діяльності Товариства за Державним класифікатором видів економічної діяльності (КВЕД-2010):
66.12. Посередництво за договорами по цінним паперах або товарах;
64.99. Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;
66.19. Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.
Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності і за таку систему внутрішнього контролю, яка, на думку управлінського персоналу, забезпечить підготовку фінансової звітності без суттєвих викривлень, які можуть виникнути внаслідок шахрайства або помилок.
Стратегічні цілі Товариства. Товариство прагне поліпшити свою позицію на ринку капіталів, стати драйвером сталого та інклюзивного розвитку економіки та сприяти підвищенню добробуту своїх клієнтів через забезпечення ефективного акумулювання, розподілу та обігу фінансових ресурсів.

- Товариство ставить перед собою наступні задачі для досягнення стратегічних цілей, а саме:
- ефективне регулювання наданих фінансових послуг та удосконалення підходів для їх реалізації;
 - впровадження технологій для покращення обробки та надання послуг;
 - збільшення кількості та видів фінансових послуг, що надаються клієнтам;
 - забезпечення чіткості і зрозумілості умов, тарифів надання послуг;
 - розробка і впровадження інформаційних каналів для клієнтів щодо фінансових продуктів та послуг;
 - стійкість фінансового розвитку;
 - підвищення якості та оптимізація внутрішнього управління та управління ризиками;
 - посилення захисту прав клієнтів та інвесторів;
 - створення умов для залучення довгострокових ресурсів;
 - підвищення доступності та рівня надання фінансових послуг.

Здійснення та досягнення стратегічних цілей є ключовими для зміцнення лідерства Товариства у вибраному секторі. Це допоможе підтримати конкурентоспроможність на фінансовому ринку України у довгостроковій перспективі. У гострому конкурентному середовищі, що характеризується високим рівнем змін, Товариство обрало активну модель поведінки, використовуючи нові можливості для розвитку і удосконалення. Такий підхід дозволяє впроваджувати інновації та технологічні рішення. Що дозволяє не лише реагувати на поточні тренди, а й визначати їх, створюючи для себе конкурентні переваги, шляхом постійного аналізу ринку та споживачів, адаптацію до їх потреб і впровадження новаторських підходів у діяльності.

Метою діяльності Товариства є отримання прибутку шляхом ефективного використання власних та залучених коштів.
Кількість працівників станом на 31.12.2023 та 31.12.2024 складала 14 осіб.
Станом на 31.12.2024 учасниками Товариства є:

Учасники	01 січня 2024 року	31 грудня 2024 року
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЖУРЖІЙ ВЕНЧУРС»	100%	100%
	100%	100%

Відповідно до рішенням Єдиного учасника від 30.11.2021 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ» (ідентифікаційний код юридичної особи: 36136431) № 249 було погоджено продаж частки у статутному капіталі ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ» на користь АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЖУРЖІЙ ВЕНЧЕРС», ідентифікаційний код юридичної особи: 38901651 (далі – АТ «ЖУРЖІЙ ВЕНЧЕРС»).

Відповідно до рішення Єдиного учасника № 1 від 31.01.2025, АТ «ЖУРЖІЙ ВЕНЧЕРС» було погоджено продаж частки у статутному капіталі ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ» на користь Журжія Андрія Валерійовича (реєстраційний номер облікової картки платника податків: 2856700579).

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Річна фінансова звітність Товариства була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі – МСБО), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНЖУР КЕПІТАЛ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ
ЗА 2024 РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Річна фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих актів, які не протирічать вимогам МСФЗ/МСБО, та нормативних актів НКЦПФР.

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування у фінансовій звітності станом на 31.12.2024	Аналіз впливу
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»	Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01.01.2025 або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.	01 січня 2025 року	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність	Попередній аналіз показує, що впровадження змін може вплинути на: оцінку курсових різниць у зв'язку із застосуванням уточнених критеріїв визначення обмінного курсу; перерахунок залишків у валюті, що не є вільно конвертованою; підходи до розкриття інформації у фінансовій звітності. Остаточна оцінка впливу змін знаходиться в процесі і буде завершена до кінця I кварталу 2025 року.
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.	01 січня 2026 року	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність	Зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Товариство не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.
Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів	Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9; Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13; Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.	01 січня 2026 року	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність	Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшло висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Товариство не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ
ЗА 2024 РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

фінансової звітності», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15; Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні; Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.
МСФЗ 18 «Подання розкриття фінансової звітності»	18 та у Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності. МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / зв'язку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках. МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.
01 січня 2027 року	Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття 01.01.2027.
Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність Товариства, зокрема:	Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів. Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації. Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків. Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації. Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності Фонду та фінансового стану. Товариство розробляє план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає: Визначення ключових областей, що підлягають зміні. Розробку оновленої структури фінансової звітності. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування. Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на його фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ
ЗА 2024 РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації"	МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів. МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній. Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо: - дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і - проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ. У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.	01 січня 2027 року	Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття 01.01.2027	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
---	--	--------------------	--	---

Відповідно до МСБО 1 Товариство встановлює та виконує загальні вимоги до подання фінансової звітності, настанови щодо її структури та вимоги до її змісту.

Крім того, відповідно до Концептуальної основи зосередження уваги на спільних потребах в інформації не заважає Товариству, вносити додаткову інформацію, яка є найбільш корисною та доцільною для користувачів.

Також § 15 МСБО 1 передбачено, що внаслідок застосування МСФЗ з розкриттям додаткової інформації (за потреби) буде досягнуто достовірне подання у фінансовій звітності. §17 МСБО 1 вказує на те, що достовірне подання потребує від Товариства, зокрема, розкривати додаткову інформацію, коли відповідність конкретним вимогам МСФЗ є недостатньою, щоб користувачі могли зрозуміти вплив певних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан і фінансові результати діяльності суб'єкта господарювання, методом порівняння даних з попереднім періодом. У § 55, 85 МСБО 1 наведено обставини, за яких потрібно вводити додаткові рядки до фінансових звітів з метою досягнення достовірного подання інформації.

Фінансові звіти достовірно відображають фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки, власний капітал. Фактично за всіх обставин, достовірне подання досягається шляхом відповідності застосованим МСФЗ. Достовірне подання вимагає також від Товариства:

- обирати та застосовувати облікові політики відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- подавати інформацію, в тому числі облікові політики, так, щоб забезпечувалася доречна, достовірна, збалансована та зрозуміла інформація;
- надавати розкриття додаткової інформації, коли відповідність конкретним вимогам в МСФЗ є недостатньою для забезпечення спроможності користувачів зрозуміти вплив певних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан і фінансові результати діяльності суб'єкта господарювання.

Фінансова звітність ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ» є фінансовою звітністю загального призначення, яка задовольняє вимоги МСФЗ та дає змогу об'єктивно оцінити стан підприємства за міжнародними критеріями та приймати обґрунтовані управлінські рішення, а отже, є безпосереднім фактором зростання інвестиційної привабливості і прямим стимулом ефективного розвитку підприємства, яке отримує міжнародне визнання та репутацію серйозного партнера.

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.

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

2.2. Економічне середовище в якому Товариство здійснює свою діяльність та припущення Товариства, що стосується майбутнього впливу на фінансову звітність

24.02.2022 російська федерація розпочала повномасштабний військовий наступ на територію України. На дату затвердження фінансової звітності українська економіка знаходиться в затяжній кризі, ускладненій повномасштабним військовим наступом на Україну.

Але попри війну макроекономічна стабільність зберігається завдяки значній зовнішній підтримці. До 19.12.2024 до держбюджету надійшли 111,3 млрд.дол. грантової та кредитної фінансової допомоги, що становить близько 20% ВВП щороку. У 2024 році пряма бюджетна підтримка донорів перевищила 41 млрд.дол. Укладені угоди дають оптимістичні надії щодо повного покриття дефіциту зовнішнього фінансування і у 2025 році. Очікується отримання 13,7 млрд.дол. від ЄС (Ukraine Facility), 19,1 млрд дол під потік доходів від заморожених російських активів за планом ERA 7, 3,1 млрд.дол. від МБРР, 2,7 млрд.дол. від МВФ, 1 млрд.дол. від Великобританії.

Бюджетна система працює безперебійно, але із значним фіскальним дефіцитом, який становить близько 25% ВВП без урахування грантів у складі доходів.

Бізнес та населення поступово адаптуються до роботи та життя в умовах війни. За рахунок утримання військових, соціальних виплат та здійснення державних закупівель підтримується економічна активність. За рахунок цього спостерігається поступове покращення ділової активності та очікувань бізнесу. Водночас військова агресія та терор росії приносить незворотні втрати для України. Знищення енергетичної інфраструктури стало черговим викликом для підприємств та домогосподарств. Рівень ескалації війни з боку росії продовжує зростати та вимагає адекватної відповіді з боку України. Очікування щодо тривалості війни дедалі погіршуються та змушують українську владу, бізнес та населення готуватися до сценарію затяжного протистояння на виснаження.

Військове вторгнення росії в Україну продовжує становити значні ризики для майбутнього економічного зростання, фінансової стабільності, зовнішньої політики та державних фінансів країни.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ
ЗА 2024 РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)**

Незважаючи на війну, фінансовий ринок продовжує працювати. Війна стала каталізатором, який показав реальний стан справ кожної фінансової компанії.

Український уряд отримує фінансування та пожертви від міжнародних організацій та різних країн для підтримки фінансової стабільності та фінансування соціальних виплат та військових потреб (Міжнародний валютний фонд, Європейський Союз та безпосередньо від багатьох країн).

Незважаючи на поточну нестабільну ситуацію, банківська система залишається стабільною, з достатньою ліквідністю навіть у період дії воєнного стану, усі банківські послуги доступні для клієнтів, як юридичних, так і фізичних осіб. В умовах вторгнення український уряд ввів ряд обмежень на експорт продовольчої продукції, та запровадив деякі зміни до системи оподаткування з метою запровадження додаткових стимулів та послаблень для бізнесу з одночасною підтримкою функціонування економіки України.

Рада директорів Європейського банку реконструкції та розвитку (далі-ЄБРР) оголосила про наступний пакет підтримки, спрямований на підтримку громадян, компаній і країн, які постраждали від війни в Україні. Банк також пообіцяв зробити все можливе, щоб допомогти з відбудовою країни, як тільки дозволять умови. Наразі ЄБРР фінансуватиме українські компанії шляхом відстрочення погашення кредитів, реструктуризації та списання боргів; торгового фінансування, у тому числі імпорту палива; екстреного фінансування ліквідності за погодженням з партнерами; підтримка надзвичайних реформ, щоб підтримати українську владу шляхом негайного законодавчого та регуляторного втручання. Крім того, Рамкова програма Банку щодо стійкості та засобів до існування допоможе країнам, які безпосередньо постраждали від притоку українських біженців.

Керівництво Товариства відстежує розвиток подій у поточній ситуації та, за необхідності, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Подальший негативний розвиток цих подій може негативно вплинути на фінансовий стан Товариства і на даний момент неможливо передбачити результати такого впливу.

Керівництво Товариства впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»:

Стаття 5. Валюта бухгалтерського обліку та фінансової звітності

Підприємства ведуть бухгалтерський облік і складають фінансову звітність у грошовій одиниці України. На вимогу користувачів фінансова звітність може бути додатково перерахована в іноземну валюту.

(Стаття 5 із змінами, внесеними згідно із Законом № 2164-VIII від 05.10.2017)

Згідно положень МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» функціональна валюта – це основна валюта економічного середовища, в якій підприємство здійснює свою основну діяльність. Саме в цій валюті підприємство генерує і використовує основну частину своїх коштів. Приймаючи до уваги наступні чинники:

- а) валюту, яка впливає в основному на ціни продажу товарів і послуг;
- б) валюту, яка впливає в основному на витрати на оплату праці, матеріали та інші витрати, пов'язані з наданням товарів або послуг.
- в) валюту, у якій генеруються кошти від фінансової діяльності;
- г) валюту, у якій, як правило, зберігаються надходження від операційної діяльності.

д) відсутність закордонних дочірніх підприємств, відділень, асоційованих чи спільних підприємств, функціональна валюта, яких відрізняється від обраної.

Управлінський персонал ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ» для власних управлінських цілей та прийняття управлінських рішень та для доступного розуміння звітності зовнішніми користувачами, використовує грошову одиницю України – гривню. Фінансова звітність Товариства складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

У сучасних умовах, що характеризуються постійними змінами та ускладненням середовища, в якому функціонують підприємства, питання формування і подання повної та достовірної інформації про їх діяльність набувають особливої актуальності. Зацікавлені користувачі фінансової звітності Товариства розраховують на отримання в майбутньому вигод при мінімальних ризиках. Інформація про діяльність підприємства, подається у вигляді фінансової звітності, яку слід формувати відповідно до принципів, одним з основних яких є принцип безперервності. Принцип безперервності має велике значення не стільки як окремий принцип, а як об'єднуюча ланка в традиційній системі принципів і методів бухгалтерського обліку.

Концепція безперервності робить доцільним використання інших принципів та облікових концепцій, зокрема: принципів нарахування, автономності, собівартості, обачності, періодичності, концепції амортизації основних засобів. За умови, коли принцип безперервності діяльності підприємства насправді не реалізується, виконання інших основоположних принципів не є достатнім для ефективного функціонування системи бухгалтерського обліку і здійснення найважливіших завдань, що реалізуються нею. Визначення принципу безперервності (як і всіх інших принципів) в Україні наведено в Законі «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». У міжнародних стандартах принцип безперервності розглядається в Концептуальній основі фінансової звітності, МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та про важливість застосування концепції безперервності свідчить те, що вона є базовим положенням не лише обліку та звітності, а й аудиту (МСА 570 «Безперервність діяльності»).

Під впливом збільшення кількості корпоративних банкрутств принцип безперервності як один з базових принципів в останні роки є предметом розгляду та вдосконалення двох найбільших світових облікових систем – МСФЗ і GAAP. Цей принцип формує передумови та припущення відносно економічного середовища, у якому функціонує підприємство.

Принцип безперервності у взаємозв'язку з іншими принципами бухгалтерського обліку забезпечує повну і достовірну інформацію фінансової звітності. Зацікавлені користувачі (інвестори, позикодавці та інші кредитори), отримуючи якісну інформацію, здійснюють на її основі довгострокові прогнози і приймають відповідні рішення. За рахунок цього забезпечується динамічний та ефективний розвиток підприємства.

Згідно з Концептуальною основою фінансові звіти складають на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим і залишатиметься діючим в близькому майбутньому. Отже, припускається, що підприємство не має ні наміру, ні потреби ліквідуватися або суттєво змужувати масштаби своєї діяльності; у разі наявності такого наміру або потреби фінансові звіти можуть складатися з дотриманням іншого принципу, в такому разі має розкриватися застосований принцип.

Відповідно до МСБО 1, якщо підприємство має історію прибуткової діяльності та безперешкодний доступ до фінансових ресурсів, керівництво може дійти висновку про здатність продовжувати діяльність на безперервній основі без детального аналізу.

До початку війни в Україні, Товариство демонструвало стабільні показники діяльності відповідно до затверджених бюджетів.

Рішенням НКЦПФР № 1053 від 04.08.2022 «Про впорядкування провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках у період дії воєнного стану» відповідно до пункту 3726 частини другої статті 7, пункту 13 статті 8 Закону України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», у зв'язку з введенням воєнного стану відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні», з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу та організованих товарних ринків, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку вирішила:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ

ЗА 2024 РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

2. Встановити, що у період дії воєнного стану заборонено:

1) професійним учасникам ринків капіталу та організованих товарних ринків встановлення ділових відносин та/або вчинення правочинів з особами, щодо яких встановлені заборони, передбачені Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", та особами, пов'язаними з державо-агресором – російською федерацією та/або республікою білорусь, або на їх користь та/або здійснення дій щодо активів чи пасивів таких осіб, та/або здійснення виплат доходів, сум погашення на користь таких осіб, а саме:

- фізичних осіб, які є громадянами російської федерації або республіки білорусь, крім тих, які проживають на території України на законних підставах;

- юридичних осіб, зареєстрованих за законодавством російської федерації або республіки білорусь;

- юридичних осіб, засновниками та/або учасниками (акціонерами), опосередкованими власниками істотної участі яких є громадяни російської федерації, республіки білорусь, крім тих, які проживають на території України на законних підставах, та/або юридичні особи, зареєстровані за законодавством російської федерації, республіки білорусь;

- юридичних осіб, засновниками та/або учасниками (акціонерами), опосередкованими власниками істотної участі яких є російська федерація, республіка білорусь;

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

- осіб, до яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України «Про санкції», які унеможливлюють вчинення вказаних в цьому абзаці правочинів/дій;

2) особам, які провадять діяльність з управління активами інституційних інвесторів, здійснювати операції щодо активів інститутів спільного інвестування, недержавних пенсійних фондів, якщо такі активи пов'язані з особами, зазначеними у абзацах другого – сьомому підпункту 1 цього пункту, крім випадків надання Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку окремих дозволів на здійснення таких дій на відповідний запит учасника ринків капіталу.

Зважаючи на вищевказане Рішення НКЦПФР, що вступило в силу з 08.08.2022 та скасовує обмеження діяльності інвестиційних фірм, Товариство здійснює діяльність з урахуванням вищезазначених законодавчих обмежень.

Військова агресія росії проти України має суттєвий вплив на діяльність Товариства та може спричинити невизначеності щодо його безперервної діяльності. У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства.

Станом на дату випуску цієї річної фінансової звітності не було пошкоджень важливих активів, які перешкождали б продовженню безперервної діяльності Товариства. З огляду на специфіку бізнесу, суттєвих негативних наслідків для активів Товариства дотепер виявлено не було.

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

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

2.5. Звітний період фінансової звітності

Згідно із ст. 13 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік, тобто 2024 рік що закінчився 31 грудня 2024 року. Проміжна фінансова звітність ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ» складається за результатами першого кварталу, першого півріччя, дев'яти місяців.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Метою фінансової звітності є надання фінансової інформації про Товариство яка є корисною для власників та потенційних інвесторів, позикодавців, клієнтів та інших кредиторів у прийнятті рішень про надання ресурсів цьому суб'єктові господарювання. Такі рішення охоплюють придбання, продаж або утримування фінансових інструментів.

Оцінка є невід'ємним елементом бухгалтерського обліку, пронизуючи всю господарську діяльність ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ» від складання первинного документу до формування показників бухгалтерської звітності. Грошова оцінка є обов'язковою умовою відображення даних у бухгалтерському обліку і дає змогу узагальнити факти господарського життя.

Оцінювання є процесом визначення оцінки об'єктів бухгалтерського обліку. Більш вузьким поняттям у порівнянні з оцінкою в бухгалтерському обліку є поняття облікової оцінки, тобто акцент здійснений на попередньому характері такої оцінки – орієнтації на майбутні звітні періоди, а також лише на доходах і витратах як об'єктах бухгалтерського обліку, і не згадується про активи і пасиви підприємства. Відповідно, така облікова оцінка використовується Товариством для прогнозування діяльності і може бути змінена, якщо обставини, на яких вона базувалася, зміняться, або коли буде отримано додаткову інформацію. Перелічені поняття є взаємопов'язаними і виступають засобом трансформації фактів, виражених в натуральних, трудових показниках, в єдиний універсальний грошовий вимірник, що забезпечує приведення інформації про різномірні об'єкти бухгалтерського обліку у співставну форму та зміст.

Варто відмітити, що в теперішніх ринкових умовах господарювання роль оцінки в бухгалтерському обліку зростає, ускладнюються завдання, які ставляться перед нею. Результати аналізу сутності поняття "оцінка" дозволяють виділити такі її риси:

- оцінка є елементом у бухгалтерського обліку;

- оцінка може характеризувати вартісну складову, тобто бути вираженням вартості об'єктів бухгалтерського обліку, процесів та явищ, що виникають на підприємстві, у грошовому вимірнику; та ціннісну складову – бути вираженням думки про цінність об'єкта, його корисність у конкретний момент часу;

- оцінку в бухгалтерському обліку можна розглядати з теоретичної, практичної та навчальної точок зору;

- методи оцінки залежать від мети її проведення;

- інформація про оцінку має відображатися в бухгалтерському обліку та бухгалтерській звітності для задоволення інформаційних потреб користувачів. Правильна й достовірна оцінка об'єктів бухгалтерського обліку має велике значення для об'єктивної характеристики ресурсів підприємства, чіткого визначення фінансових результатів, від її правильності залежить адекватність і надійність облікових даних.

Оцінювання (оцінка) - це процес визначення грошових сум, за якими мають визнаватися і відображатися елементи фінансових звітів.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва винесення суджень, визначення оціночних значень і припущень, які впливають на зазначені у звітності суми виручки, витрат, активів і зобов'язань, а також на розкриття інформації про умовні зобов'язання на звітну дату. Однак, невизначеність відносно цих припущень і оціночних значень може привести до результатів, які можуть вимагати істотних коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких робляться подібні припущення та оцінки, у майбутньому.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ
ЗА 2024 РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)**

еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності, за винятком оцінки за амортизованою чи за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика підприємства — ключовий крок в організації системи бухгалтерського обліку в Товаристві, інструмент впливу на окремі параметри обліку, оптимізації об'єктів обліку та, за потреби, відстоювання інтересів підприємства в суді.

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. У разі відсутності конкретного міжнародного стандарту, який застосовується до господарської операції, управлінський персонал повинен використовувати власне судження при розробці та застосуванні облікової політики. МСФЗ наводить облікові політики, які, за винятком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

У діяльності суб'єктів господарювання можуть відбуватися якісь зміни стосовно чи то нововведень у законодавстві, чи то економічної ситуації в країні. До того ж зміни можуть відбуватися й усередині підприємства. Усі ці події — як внутрішні, так і зовнішні — впливають і на облікову політику підприємства, а в окремих випадках спричиняють потребу в її зміні.

Міжнародні стандарти визначають випадки, коли суб'єкт господарювання може змінити облікову політику. Відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», суб'єкт господарювання повинен змінити облікову політику, лише якщо зміна:

- вимагається МСФЗ;
 - призводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.
- 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.
- Унаслідок невизначеності, властивій господарській діяльності, багато статей у фінансових звітах не можна оцінити точно, а можна оцінити лише попередньо. Попередня оцінка пов'язана з судженням, що базується на найостаннішій наявній достовірній інформації. Наприклад, можуть бути потрібні попередні оцінки:
- а) безнадійних боргів;
 - б) старіння запасів;
 - в) справедливої вартості фінансових активів або фінансових зобов'язань;
 - г) строків корисної експлуатації активів, що амортизуються, чи очікуваної моделі споживання економічних вигід, утілених у них;
 - г) гарантійних зобов'язань.

Застосування обґрунтованої попередньої оцінки є важливою частиною складання фінансової звітності і не підіриває їхньої достовірності.

Може виникнути потреба в перегляді попередньої облікової оцінки, якщо відбуваються зміни обставин, на яких базувалася оцінка, або внаслідок нової інформації чи більшого досвіду. За своїм характером перегляд оцінок не стосується попередніх періодів та не є виправленням помилок.

Зміна застосованої основи оцінки є зміною облікової політики, а не зміною облікової оцінки. Якщо важко розрізняти зміну облікової політики та зміну облікової оцінки, зміна вважається зміною облікової оцінки. Вплив зміни облікової оцінки визнають перспективно.

Тією мірою, якою зміна в обліковій оцінці приводить до змін в активах та зобов'язаннях або стосується статті власного капіталу, її визнають шляхом коригування балансової вартості відповідного активу, зобов'язання або статті власного капіталу в періоді, коли відбулася зміна.

Перспективне визнання впливу зміни в обліковій оцінці означає, що зміна застосовується до операцій, інших подій або умов з дати зміни в оцінці. Зміна в обліковій оцінці може впливати на прибуток або збиток лише поточного періоду або прибуток чи збиток як поточного, так і майбутніх періодів. Наприклад, зміна в обліковій оцінці суми безнадійних боргів впливає лише на прибуток або збиток лише поточного періоду, а тому визнається в поточному періоді. Однак зміна в попередньо оціненому строку корисної експлуатації активу, що амортизується, або в очікуваній моделі споживання майбутніх економічних вигід впливає на витрати на амортизацію за поточний період та за кожний майбутній період протягом строку корисної експлуатації активу, що залишився. В обох випадках вплив зміни, пов'язаний з поточним періодом, визнається як дохід або витрати в поточному періоді. Якщо є вплив на майбутні періоди, то це визнається як дохід або витрати в цих майбутніх періодах.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Фінансова звітність складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал і Приміток до фінансової звітності.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною 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. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.2, 7.4, 7.5 цих Приміток.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:
- а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ
ЗА 2024 РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)**

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

• фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку – всі інші активи, в тому числі, якщо договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів.

Товариство під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

– фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

– фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

а) воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах; або

б) група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування, причому інформація про групу для внутрішнього користування подається на цій основі провідному управлінському персоналу суб'єкта господарювання (згідно з визначенням, наведеним у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін»).

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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

З економічної точки зору дебіторська заборгованість – складова оборотних активів підприємства. Дебіторська заборгованість – це частина оборотного капіталу підприємства; сума, яку заборгували підприємству, організації, компанії інші юридичні особи, а також фізичні особи, що є його боржниками за поставку товарів, виконання робіт, надання послуг тощо.

У системі МСФЗ немає окремого стандарту, який регулює порядок обліку та відображення у фінансовій звітності дебіторської заборгованості. Питання, пов'язані з обліком дебіторської заборгованості, регулюються декількома міжнародними стандартами:

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9);
- МСБО 11 «Будівельні контракти»;
- МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»;
- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» (далі – МСБО 32);

Згідно з МСБО 32 дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який є контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

МСБО 32 зазначає, що «поширеними прикладами фінансових активів, які являють собою контрактне право отримувати грошові кошти в майбутньому, та відповідних фінансових зобов'язань, які являють собою контрактне зобов'язання сплачувати грошові кошти в майбутньому, є:

- а) торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість;
- б) векселі до отримання та сплати;
- в) позики до отримання та сплати;
- г) облігації до отримання та сплати.

Такі активи, як сплачені авансом витрати, майбутньою економічною вигодою від яких є отримання товарів або послуг, а не право на отримання грошових коштів чи іншого фінансового активу, не є фінансовими активами.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. 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 здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ

ЗА 2024 РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах. Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

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

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

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить векселі та облігації, які утримує Товариство до їх погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.6. Зобов'язання. Кредити банків

Визнання кредиторської заборгованості, її класифікація та оцінка за Міжнародними стандартами фінансової звітності потребує від управлінського персоналу Товариства підвищеної уваги. Це обумовлено тим, що зобов'язання Товариства перед різними сторонніми особами регулюються достатньо великою кількістю міжнародних стандартів зі складною термінологією.

В системі МСФЗ бухгалтері і відображення у звітності зобов'язань пов'язані з формуванням і використанням резервів. Відповідно до Концептуальної основи зобов'язання – це обов'язок чи відповідальність діяти або робити певним чином. Вони можуть мати юридичну силу внаслідок виконання умов контракту або законодавчих вимог. Концептуальною основою фінансової звітності також визначено, що зобов'язання є теперішньою заборгованістю Товариства, яка виникає внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття у суб'єкта господарювання ресурсів, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Зобов'язання поділяються на поточні та непоточні, що в українській практиці відповідає поняттям коротко- та довгострокових зобов'язань. При цьому поточні зобов'язання визнаються суб'єктом господарювання за таких умов:

- очікується погашення цього зобов'язання в ході нормального операційного циклу. Якщо тривалість такого циклу не можна чітко виміряти,
- припускається, що вона становить 12 місяців;
- це зобов'язання утримується, в основному, з метою продажу;
- зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду;
- відсутня можливість відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Окремі зобов'язання (наприклад, торговельна кредиторська заборгованість і деякі нарахування премії до заробітної плати працівників) класифікуються як поточні, навіть якщо вони підлягають погашенню через більш ніж 12 місяців після закінчення звітного періоду. Це обумовлено тим, що такі зобов'язання забезпечують операційний цикл підприємства і є його робочим капіталом.

При цьому всі зобов'язання та заборгованості, що передбачають погашення грошовими коштами або іншими фінансовими активами (дебіторська заборгованість за торговельними операціями; векселі отримані; заборгованість за позиками до отримання; суми боргу за облігаціями до отримання) є фінансовими зобов'язаннями. Відповідно, визнання такого зобов'язання та його оцінку здійснюється із дотриманням МСБО 32, МСФЗ 9.

Усі інші зобов'язання класифікуються як непоточні.

При обліку фінансових зобов'язань, які визнаються відповідно до МСФЗ, використовуються справедлива вартість при їх первісному визнанні (вартість, на яку можна обміняти актив або врегулювати зобов'язання при виконанні угоди між добре обізнаними та незалежними одна від одної сторонами, які бажають здійснити таку угоду). У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю (вартість, за якою фінансове зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, з урахуванням накопиченої амортизації на основі методу ефективної ставки відсотка, а також сум часткового списання за рахунок знецінення або безнадійної заборгованості).

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має на поточний момент юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно, якщо основна угода про взаємну компенсацію зобов'язань з однаковими строками або в деяких формах боргу без права регресу. Такі права мають силу лише, після того, як відбудеться певна подія, як наприклад невиконання зобов'язань.

Право згортання – це визначене контрактом або іншим чином юридичне право дебітора погашати чи інакше вилучати всю суму (або частину суми) до сплати кредитором шляхом зарахування цієї суми в суму до отримання від кредитора. За незвичайних обставин Товариство може

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ
ЗА 2024 РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

мати юридичне право зараховувати суму до отримання від третьої сторони в суму до сплати кредиторів за умови, що існує угода між трьома сторонами, у якій чітко встановлено право дебітора на згортання. Оскільки право на згортання є юридичним правом, умови, які визначають це право, можуть бути різними в різних юрисдикціях залежно від взаємовідносин між сторонами.

Згортання визнаного фінансового активу та визнаного фінансового зобов'язання і подання чистої суми відрізняються від припинення визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання. Хоча згортання не веде до визнання прибутку або збитку, припинення визнання фінансового інструмента не лише спричиняє вибуття раніше визнаної статті зі звіту про фінансовий стан, а й може привести до визнання прибутку або збитку.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 тис. гривень.

Обладнання обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та/або накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Така вартість включає вартість заміни частин обладнання і витрати по позиках у разі довгострокових будівельних проєктів, якщо виконуються критерії їх капіталізації. Аналогічним чином при проведенні основного технічного огляду витрати, пов'язані з ним, визнаються в балансовій вартості основних засобів як заміна обладнання, якщо виконуються всі критерії їх капіталізації. Усі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються у звіті про сукупний дохід у момент понесення.

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація, ліквідація, списання основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом. Амортизація на земельні ділянки Товариством не нараховується. Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатний для використання.

Сроки амортизації:

Група основних засобів	Період (років)
Будівлі	20-90
Машини та обладнання	5-20
Автотранспорт	5-20
Меблі та офісне обладнання	3-10
Інші основні засоби	2-10

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Ліквідаційна вартість, термін корисного використання та методи амортизації переглядаються і при необхідності коректуються в кінці кожного звітного періоду.

Списання основних засобів з балансу відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигод від використання або вибуття даного активу. Дохід або витрати, що виникають в результаті списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включаються до звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Незавершене будівництво являє собою об'єкти, які знаходяться в процесі будівництва або інші об'єкти, які повинні бути доведені до стану, необхідного для функціонування основних засобів в спосіб, визначений керівництвом. Об'єкти незавершеного будівництва відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопичених збитків від зменшення корисності при первісному визнанні. На об'єкти незавершеного будівництва амортизація не нараховується.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив являє собою ідентифікований немонетарний актив, який не має фізичної субстанції (МСБО 38). Нематеріальні активи визнаються, якщо існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з даним активом, надходять до суб'єкта господарювання.

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи, вироблені всередині Товариства, за винятком капіталізованих витрат на розробку продуктів, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у Звіті про сукупний дохід за звітний рік, в якому він виник.

Строк корисного використання нематеріальних активів може бути або обмеженим або невизначеним. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу.

Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим строком корисного використання переглядаються, як мінімум, в кінці кожного звітного періоду. Зміна передбачуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, втілених в активі, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу нарахування амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікових оцінок. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у Звіті про прибутки і збитки в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів.

Амортизація розраховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу таким чином:

Права на комерційні позначення	Відповідно до правостановлюючого документа
Програмне забезпечення	2-7 років

Дохід або витрати від списання з балансу нематеріального активу вимірюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу, та визнаються у Звіті про сукупний дохід в момент списання з балансу даного активу.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ
ЗА 2024 РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Відповідно до Податкового кодексу України, для розрахунку податку на прибуток застосовується ставка на 2024 рік - 18%.

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку за поточні і попередні періоди оцінюються в сумі, що передбачається до відшкодування податковими органами або що передбачаються до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату, у країнах, в яких Товариства веде свою діяльність і створює оподатковуваний дохід.

Поточний податок на прибуток, що відноситься до статей, визнаним безпосередньо у капіталі, визнається у складі капіталу, а не в звіті про прибутки і збитки. Керівництво Товариства періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретовано, і в міру необхідності створює резерви.

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

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

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

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

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

4. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
4.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) 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;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

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

Всі курсові різниці відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття чистої інвестиції, коли вони визнаються у звіті про прибутки і збитки.

Немонетарні статті, які оцінюються на основі історичної вартості в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинними на дату їх виникнення. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинним на дату визначення справедливої вартості.

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.

Обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2023	31.12.2024
Гривня/1 долар США	37,9824	42,0390
Гривня/1 євро	42,2079	43,9266

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ
ЗА 2024 РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)**

4.3. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансові результати 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.

5. 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. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.1. 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.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

Особливістю даного підприємства є публічні договори, що розміщені на сайті <https://www.inzhur.reit/capital>, у випадку дострокового припинення (розірвання) Договору на підставі:

- якщо Клієнт не надав Торговцю Замовлення протягом 45 днів з моменту укладання цього Договору або з моменту виконання попереднього Замовлення та/або закінчення дії попереднього Замовлення;

- у разі відсутності протягом 90 (дев'яноста) календарних днів поспіль відповідно до пункту 3.7. Договору пропозицій від третіх осіб на продаж цінних паперів Клієнту на умовах, вказаних у Замовленні Клієнта, Торговець зобов'язаний закрити рахунок у ЦП, відкритий Торговцем для Клієнта у Депозитарній установі. В такому випадку після закриття рахунку у ЦП Договір вважається розірваним Клієнтом в односторонньому порядку.

- в односторонньому порядку шляхом направлення Клієнтом Торговцю письмового повідомлення не менше, як за 30 календарних днів до дати розірвання Договору.

Гарантійне забезпечення Клієнту не повертається та залишається у власності Торговця, шляхом зарахування у доходи Товариства.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

Товариство станом на звітну дату оцінює всі свої активи та зобов'язання.

Станом на дату балансу 31 грудня 2024 року у Товариства відсутні поточні поворотні безвідсоткові фінансові допомоги.

З юридичної точки зору поворотна фінансова допомога є різновидом позики.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ
ЗА 2024 РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Згідно з п.п. 14.1.257 ПКУ поворотною фіндопомогою (ПФД) вважають суму грошових коштів, що надійшла платникові податків у користування за договором, який не передбачає нарахування процентів або надання інших видів компенсацій у вигляді плати за користування такими коштами, та є обов’язковою до повернення.

За приписами § 11 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» для позичальника отриману безпроцентну позику вважають фінансовим зобов’язанням.

Самі ж принципи МСФЗ витікають з теорії вартості грошей. За нею сума, отримана або сплачена в майбутньому, коштує менше, ніж та ж сума, отримана або сплачена в поточному періоді (через інфляцію, ризики, можливість альтернативних доходів). Дисконтують зазвичай довгострокові позики, оскільки вплив дисконтування на короткострокову заборгованість прийнято вважати несуттєвим.

Згідно з § 5.1.1 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» при первісному визнанні фінансових зобов’язання його оцінюють за справедливою вартістю плюс витрати, які прямо відносяться до його випуску. Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації). Проте справедливу вартість довгострокових позик, за якими не нараховуються відсотки, можна попередньо оцінити за теперішньою вартістю всіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки відсотка на подібний інструмент.

Згідно МСФЗ 9 Б5.4. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, суб’єкт господарювання використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважачим 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. Короткострокову дебіторську та кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка можна оцінювати за сумою первісного рахунку-фактури, якщо вплив дисконтування є не суттєвим.

6.2. Необоротні активи

6.2.1. Нематеріальні активи

	Програмне забезпечення	Разом
Станом на 01 січня 2023 р.		
Первісна вартість	20	20
Амортизаційні відрахування	(2)	(2)
Чиста балансова вартість:	18	18
Станом 31 грудня 2023 р.		
Первісна вартість	6	6
Амортизаційні відрахування	(1)	(1)
Чиста балансова вартість:	5	5
Станом 31 грудня 2024 р.		
Первісна вартість	39	39
Амортизаційні відрахування	(16)	(16)
Чиста балансова вартість:	23	23

Станом на 31 грудня 2023 року і на 31 грудня 2024 року Товариство не має нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання.

Станом на 31 грудня 2023 року і на 31 грудня 2024 року Товариство не передавала будь-які нематеріальні активи в заставу з метою забезпечення виконання своїх зобов’язань або зобов’язань третіх осіб.

6.2.2. Основні засоби

	Меблі та офісне обладнання	Земельні ділянки	Нерухомість	Разом
Первісна вартість станом на 01 січня 2023 року	242	3 698	302	4 242
Надходження або переміщення за період	605			605
Вибуття та продаж за період	(34)			(34)
Амортизаційні відрахування	(389)		(24)	(413)
Первісна вартість станом на 01 січня 2024 року:	424	3 698	278	4 400
Надходження або переміщення за період	214			214
Вибуття та продаж за період				
Амортизаційні відрахування	(190)		(12)	(202)
Чиста балансова вартість станом на 31 грудня 2024 року:	448	3 698	266	4412

Станом на 20.12.2019, Товариство набуло власності на 4 земельні ділянки (3 698 тис. грн.) та 1 будівлю (302 тис. грн.) у Васильківському районі, загальною вартістю 4 млн. гривень.

Станом на 31 грудня 2023 року і на 31 грудня 2024 року Товариство не передавала будь-які основні засоби в заставу з метою забезпечення виконання своїх зобов’язань або зобов’язань третіх осіб.

6.2.3. Довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня 2024 року, у Товариства відсутні довгострокові фінансові інвестиції.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ
ЗА 2024 РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)**

6.3. Оборотні активи

Класи активів та зобов'язань

	2023 рік	2024 рік
	31.12.2023	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за цінні папери, згідно договорів купівлі-продажу цінних паперів в т.р. через повіреного	-	-
Дебіторська заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги	-	-
Поточна дебіторська заборгованість за господарськими договорами	1 314	37
Поточна дебіторська заборгованість за договорами доручення(комісія)	125	41
Поточна дебіторська заборгованість за послуги зберігача	2 001	1 407
Інша поточна дебіторська заборгованість	853	-
Поточні фінансові інвестиції		2 994
Резерв під сумнівну дебіторську заборгованість	(568)	(755)
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів, а саме відсотків	-	-

Дебіторська заборгованість грошових коштів по договорам купівлі-продажу цінних паперів, через повіреного ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ» станом на 31.12.2024 відсутня.

Станом на 31 грудня 2024 року дебіторської заборгованості за договорами поворотної фінансової допомоги відсутня.

Термін оплати за договорами складає менше 12 місяців від дня заключення, контрагенти є перевіреними клієнтами Товариства, з позитивною історією погашення заборгованостей та заключення угод через ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ». Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариства визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату Балансу. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості клієнтів. Кредитна якість клієнта оцінюється на основі докладної форми оцінки кредитного рейтингу.

6.3.1. Гроші та їх еквіваленти

(тис.грн.)

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року
Кошти в банку ПАТ «БАНК ВОСТОК» (поточний рахунок)	7 025	12 955
Кошти в банку АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (поточний рахунок)	-	1 243
Кошти в банку ПАТ «БАНК ВОСТОК» (депозитний рахунок)	3 000	-

Залишки коштів на рахунках в банках відображаються у звіті про фінансовий стан за номінальною вартістю.

6.3.2. Рух грошових коштів

Рух грошових коштів у результаті діяльності	31.12.2023	31.12.2024
Надходження від надання депозитарних послуг	2 948	8 413
Надходження комісії за договорами	13 973	1 046
Надходження від подачі звітності емітента	27	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	384	818
Надходження від консультаційних послуг	20	780
Інші надходження:		
- Відсотки та погашення ФІ (кошти клієнта)	78 140	668 711
- Повернення депозиту	25 000	36 800
- Помилково перераховані	4 394	13 393
- Сплата за ФІ (кошти клієнта)	575 978	466 139
- Дивіденди клієнта	13 878	162 089
- Купівля-продаж валюти	75	281
- Інші надходження	263	71 430
- Витрачання на оплату:		
Витрачання на сплату аудиторських послуг	(118)	(191)
Витрачання на оплату послуг НДУ	(330)	(384)
Витрачання на забезпечення друку документів	(32)	-
Витрачання на інформаційно-консультаційні послуги, реклама, внески	(6944)	(5 492)
Витрати на навчання співробітників	(22)	(20)
Витрати на нотаріальні послуги, послуги перекладу, поліграф	(24)	(18)
Витрати на оренду, охоронні послуги	(524)	(583)
Витрати на ПЗ, ЕЦП, ліцензії, сертифікати	(2 374)	(185)
Витрати на РКО, послуги зберігача	(16)	(217)
Витрачання на кур'єрські послуги	(129)	(50)
Витрачання на оплату послуг за договорами ЦПХ	(52)	-

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ
ЗА 2024 РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Витрачання на ОЗ, МШП, їх утримання	(802)	(502)
Витрачання на оплату праці	(5 835)	(7 201)
Витрачання на соціальні заходи	(1 338)	(1 766)
Витрачання на сплату військового збору, в тому рахунку як податковий	(124)	(321)
Витрачання на сплату ПДФО, в тому рахунку як податковий агент	(1 487)	(3 567)
Витрачання на сплату податку на землю, нерухомість	(11)	(11)
Витрати на сплату податку на доходи нерезидента за продаж ЦП	(5)	-
Витрати на судові збори, інші збори, штрафи		(192)
Витрати на сплату податку на прибуток	(502)	-
Інші витрачання:		
- Сплата відсотків за облігаціями (кошти клієнта)	(78 140)	(137 595)
- Депозит у банку	(25 000)	(36800)
- Сплата дивідендів клієнту	(13 017)	(95 229)
- Оплата за ФІ (кошти клієнта)		(528 515)
- Оплата за ЦП	(819 636)	(1 955 502)
- Повернення ГК з БР	-	(108898)
- Повернення помилково перерахованих коштів/розірвання договорів	(4 685)	(12 954)
- Купівля частки	-	-
- Купівля-продаж валюти	(75)	(281)
- Інші витрачання(рух коштів на власних рахунках)	(37 792)	(71 431)
Надходження гарантійних платежів	1 059	-
Надходження від оплати за ФІ, частку		
Надходження від поповнення брокерського рахунку(кошти клієнта)	286 898	1 541 899
Надходження від отримання відсотків по депозиту	209	44
Надходження від отримання відсотків від ФІ	-	235
Надходження від погашення позик	34 169	13 500
Витрачання на повернення гарантійних платежів	(1 803)	
Витрачання на надання позик	(31 069)	(13 500)
Витрачання на погашення позик	(123)	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	5 406	4 173

6.3.3. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

6.4. Довгострокова дебіторська заборгованість у Товариства відсутня

6.5. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2024 року зареєстрований та сплачений капітал складав 7 500 тис. грн.

Стаття	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	7 500	548	2 502	10 550
Чистий прибуток (збиток) за звітний період			31	31
Залишок на кінець 31 грудня 2024 року	7 500	548	2 533	10 581

Рішенням єдиного учасника № 2 від 31 січня 2025 року прийнято рішення про збільшення додаткового капіталу шляхом залучення внесків від єдиного учасника Журжій А.В. у розмірі 5 млн. грн. станом на 09.04.2025 додатковий капітал оплачено у розмірі 4,2 млн. грн.

Рішенням єдиного учасника № 4 від 31 березня 2025 року затверджено збільшення статутного капіталу на 13,5 млн. грн, за рахунок додаткового вкладу єдиного учасника Журжія А.В. Загальний розмір оплаченого статутного капіталу станом на 31 березня 2025 року становить 21 млн. грн.

6.6. Короткострокові забезпечення

Короткострокові забезпечення	31.12.2023	31.12.2024
Резерв відпусток	371	465
Всього	371	465

Товариство створює резерв витрат на оплату щорічних відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ
ЗА 2024 РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

6.7. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Торговельна та інша кредиторська заборгованість	31.12.2023	31.12.2024
Торговельна кредиторська заборгованість	-	-
Розрахунки з бюджетом	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги	-	-
Поточна кредиторська заборгованість по сумам гарантійного авансового платежу	-	-
Поточна кредиторська заборгованість по сумам на брокерських рахунках	7 178	11 506
Інші поточні зобов'язання	56	70
Всього кредиторська заборгованість	7 234	11 576

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

7.1. Дохід від реалізації

Дохід від реалізації	2023 року	2024 року
Дохід від надання послуг зберігача	4 725	7 835
Дохід від нарахування комісії за договорами	-	9 364
Всього доходи від реалізації	4 725	17 199

7.2. Собівартість реалізації

Собівартість реалізації	2023 року	2024 року
Інші витрати (собівартість реалізованих ФІ/ зміни вартості ФІ)	-	2 700
Всього	-	2 700

7.3. Інші доходи, інші витрати

Інші операційні і фінансові доходи	2023 року	2024 року
Дохід від нарахування комісії за договорами	14 240	-
Дохід від списання кредиторської заборгованості	181	2
Доходи від отримання відсотків на залишок	383	818
Дохід від депозитного вкладу/ФІ	209	279
Інші операційні доходи	-	778
Дохід від реалізації/зміни вартості ФІ	-	2 849
Інші фінансові доходи(валютні різниці)	1	1
Всього	15 014	4 727
Інші витрати	2023 року	2024 року
Інші витрати (кредитні ризики)	24	211
Благодійність	1 000	-
Всього	1 024	211

7.4. Витрати на збут

	2023 року	2024 року
Всього витрат на збут	-	-

7.5. Елементи операційних витрат

Елементи операційних витрат	2023 року	2024 року
Матеріальні витрати	287	337
Витрати на оплату праці	7 547	9 185
Відрахування на соціальні заходи	1 250	1 657
Амортизація	220	223
Інші (господарські) витрати:		
РКО, штрафи, збори, валютні різниці	17	405
Податки на землю та нерухомість	11	11
Друк документів	24	1
Оренда, охорона	586	583
Кур'єрські послуги	126	58
Витрати на аудит	118	191
НДУ	330	365

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ
ЗА 2024 РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)**

Інформаційно-консультаційні послуги, навчання, членські внески, нотаріус, переклад, реклама	8 846	5 867
ОЗ, утримання ОЗ	202	11
Всього адміністративних витрат	19 564	18 894

7.6. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	2023 року	2024 року
Прибуток до оподаткування	829	501
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	-	-
Всього прибуток до оподаткування	829	501
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	149	90

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1.1. Судові позови

Проти Товариства клієнтами станом на дату затвердження звітності не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

8.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені.

Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Станом на 31.12.2024 у зв'язку з великою кількістю дрібної дебіторської заборгованості, визнані кредитні ризики, щодо дебіторської заборгованості із застосуванням статистичного методу становить 755 тисяч гривень (детальний розкриття наведено в Примітці 8.3.1.).

8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

На вимогу МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін» надається наступна інформація про операції з пов'язаними сторонами.

Для цілей цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу сторону або чинить істотний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді взаємовідносин з кожною можливою пов'язаною стороною особлива увага приділяється сутності відносин, а не лише їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть бути залучені в операції, що не здійснювалися б з непов'язаними сторонами, операції з пов'язаними сторонами можуть здійснюватися на таких умовах і на такі суми.

Власниками ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ» є:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЖУРЖІЙ ВЕНЧУРС», ідентифікаційний код юридичної особи 38901651, місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Жилианська, буд. 48,50А, 7 пов., оф. 13– володіє 100% статутного капіталу ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ». Кінцевим бенефіціарним власником є Журжієв Андрій Валерійович, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 2856700579.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЖУРЖІЙ ВЕНЧУРС», окрім ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ», бере участь в наступних юридичних особах:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОПТИМІСТО СЕРВІС», ідентифікаційний код юридичної особи 41600998 – 24% статутного капіталу;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КІНГСМАН», ідентифікаційний код юридичної особи 37768816 – 100% статутного капіталу;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАЙЛ КОНСТРАКШН», ідентифікаційний код юридичної особи 39593112 – 49,86% статутного капіталу;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ», ідентифікаційний код юридичної особи 36136431 – 100% статутного капіталу.

Компанія не є власником юридичних осіб станом на 31.12.2024.

Рішенням НКЦПФР № 100 від 09.02.2021 визнано небанківську фінансову групу ЖУРЖІЙ ВЕНЧУРС з контролером Журжієм Андрієм Валерійовичем. Відповідальна особа небанківської фінансової групи - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ», ідентифікаційний код юридичної особи 36136431 (Рішення НКЦПФР № 197 від 18.03.2021).

Учасники небанківської фінансової групи:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ», ідентифікаційний код юридичної особи 36136431;
- ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ»;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНЖУР», ідентифікаційний код юридичної особи 44154853

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ
ЗА 2024 РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Нестеренко І.О. займає посади в наступних юридичних особах:
– ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНЖУР КЕПІТАЛ» – Директор.

Товариство забезпечувало проведення операцій з купівлі-продажу цінних паперів та інші операції з пов'язаними сторонами у 2023 році та за 2024 року:

	Продаж пов'язаним сторонам		Покупки у пов'язаних сторін	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Компанії, які прямо чи непрямо перебувають під спільним контролем з Товариством	55 601	384 660	572 789	1 626 929

Операції з надання безвідсоткових позичок пов'язаним сторонам були представлені таким чином у 2023 році та за 2024 рік:

	Надання позик пов'язаній стороні		Погашення позичок пов'язаною стороною	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Компанії, які прямо чи непрямо перебувають під спільним контролем з Товариством	31 069	13 500	34 169	13 500

Станом на 31.12.2024 кредиторської заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

Поточна дебіторська заборгованість за операціями з пов'язаними особами:

- за договором поворотної фінансової допомоги відсутня.
- за договорами купівлі-продажу ЦП відсутня.

Товариством надавалися послуги професійного учасника ринку капіталів пов'язаним особам з укладання договорів купівлі-продажу цінних паперів з утриманням комісії торговця та винагороди за депозитарні послуги на ринкових умовах, згідно тарифів Товариства розміщених на сайті. Заборгованість за надані послуги є виключно поточною.

Заробітна плата управлінського персоналу:

- за 2023 рік – 1 954 тис.грн.
- за 2024 рік – 2 261 тис.грн.

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

8.3.1. Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Товариство має відкриті рахунки в ПАТ «Банк Восток», згідно рейтингу НБУ по розміру активів посідає 17 місце з 169 банків, за даними <https://minfin.com.ua/company/bank-vostok/rating/>, що створює сприятливі умови для зберігання коштів на поточних рахунках та депозитах банку.

Нарахування та сплата % по депозитам відбувається регулярно та в повній сумі.

Аналізуючи дані показники, Товариство вирішило не створювати забезпечення під ризик втрати даних коштів.

Сучасні умови господарювання і стан взаєморозрахунків між підприємствами характеризується значною часткою дебіторської та кредиторської заборгованості в обігових активах і поточних зобов'язаннях відповідно. Стрімке погіршення фінансового стану підприємств за останні роки було спричинено проблемами у їх кредитній діяльності та управлінні дебіторською заборгованістю. Тому керуючись міжнародними стандартами ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ» оцінило наявну дебіторську заборгованість та дійшло компромісного рішення між ризиком та дохідністю. Її оптимальний розмір визначається порівнянням витрат, які підприємство розраховує одержати при певному рівні інвестованих у дебіторську заборгованість коштів з витратами, котрі воно буде нести для цього.

Управління дебіторською заборгованістю розглядається як стратегія і тактика ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ» в сфері надання товарних кредитів та інкасації заборгованості. Але, дане визначення лише частково описує і звужує сутність управління дебіторською заборгованістю та виділяє окрему, хоча і головну її складову – стратегію та тактику надання товарних кредитів.

Тому, на нашу думку, поняття управління дебіторською заборгованістю треба розглядати з двох сторін:

1) як важливий елемент системи управлінських рішень, який включає сукупність методів, принципів, процедур взаємодії з покупцями відносно реалізації активів чи послуг на умовах відстрочки платежу, інкасації заборгованості та організації фінансового забезпечення боргової активності;

2) як сукупність конкретних дій та інструментів з регулювання й узгодження інтересів підприємства та контрагентів і забезпечення фінансової стійкості підприємства у довгостроковій перспективі з урахуванням факторів макро- та мікросередовища.

Виокремимо наступні основні елементи фінансового забезпечення:

1. Основні джерела фінансування:

- А) власні:
 - статутний капітал;
 - прибуток;
 - додатковий капітал;
 - резервний капітал;

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ
ЗА 2024 РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)**

Б) залучені:

- залучені товарні кредити;
- залучені фінансові кредити;
- інші залучені кошти.

2. Рефінансування дебіторської заборгованості.

Щодо безготівкових розрахунків, то потрібно зазначити, що для такої форми розрахунків використовують векселі та цінні папери, а також способи погашення дебіторської заборгованості не грошовими коштами:

- 1) товарообмінні операції (бартерні угоди) – за договором міни;
- 2) виконання зобов'язання третьою особою або зустрічним виконанням (залік взаємних вимог);
- 3) зміна осіб у зобов'язанні:
 - перехід прав кредитора до іншої особи (договір цесії);
 - переведення боргу;
- 4) фінансування під уступку права грошової вимоги (факторинг);
- 5) припинення зобов'язання угодою про уступку, новачії, прощення боргу тощо.

Акцент оцінки робиться на стані дебіторської заборгованості підприємства та її аналізі у попередньому періоді. Аналіз стану дебіторської заборгованості забезпечується шляхом розподілу несплачених рахунків дебіторів по групах за окремими віковими ознаками. Тобто, здійснюємо класифікацію дебіторської заборгованості по термінам прострочення платежів, а потім знаходимо її вікову структуру.

Отже, ефективне управління дебіторською заборгованістю відбувається на основі кількісних та якісних характеристик, поточному контролі фінансового стану підприємства і структури дебіторської заборгованості, факторів впливу на динаміку та структурні зміни дебіторської заборгованості (фактори макро- та мікросередовища), що забезпечить фінансову стійкість підприємства у довгостроковій перспективі.

Оцінка ризику - процес якісного/кількісного визначення збитку і вірогідності настання несприятливого чинника.

Товариство поєднує елементи індивідуального і загального підходів до розрахунку величини сумнівної заборгованості, перший з яких (індивідуальний) ґрунтується на оцінках можливості погашення кожного боргу, другий (загальний) – на оцінці загальної суми сумнівної дебіторської заборгованості.

Аналіз дебіторської заборгованості:

Товариство активно використовує договори безвідсоткової поворотної фінансової допомоги у своїй діяльності.

Станом на 31.12.2024, Товариство аналізуючи наявні заборгованості з комісії по договорам ЦП, послуги зберігача, подачі звітності емітентів, тенденції здійснення оплат контрагентами, керівництвом було прийнято рішення про збільшення кредитного ризику до 755 тис. грн.

В декларації з податку на прибуток Товариство збільшило фінансовий результат до оподаткування на суму витрат на суму очікуваних кредитних збитків під ризик несплати дебіторської заборгованості, згідно ст. 139.2.1. ПКУ.

8.3.2. Ринковий ризик

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

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

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

Товариство активно використовує договори безвідсоткової поворотної фінансової допомоги у своїй діяльності.

На основі аналізу стану ринків капіталу Загальний обсяг випусків емісійних цінних паперів, зареєстрованих НКЦПФР впродовж 2024 року, становив 411,82 млрд.грн. та 17,50 млн. дол. США. Загальний обсяг випусків емісійних цінних паперів, номінованих у гривні, зареєстрованих у 2024 році порівняно з аналогічним періодом 2023 року збільшився на 335,75 млрд.грн.

У 2024 році Комісією зареєстровано 60 випусків акцій на суму 364,56 млрд.грн. Порівняно з 2023 роком обсяг зареєстрованих випусків акцій у 2024 році збільшився на 355,41 млрд.грн.

У 2024 році Комісією зареєстровано 38 випусків корпоративних облігацій на суму 5,08 млрд.грн. та 17,50 млн.дол. США.

Обсяг зареєстрованих випусків корпоративних облігацій у 2024 році порівняно з аналогічним періодом 2023 року зменшився на 7,97 млрд.грн.

Обсяг випусків інвестиційних сертифікатів пайових інвестиційних фондів, зареєстрованих Комісією протягом 2024 року, становив 13,19 млрд грн., порівняно з аналогічним періодом 2023 року та зменшився на 16,92 млрд.грн. Обсяг випусків акцій корпоративних інвестиційних фондів, зареєстрованих Комісією становив 29,01 млрд грн та збільшився на 5,23 млрд.грн, порівняно з аналогічним періодом 2023 року.

За результатами торгів на організованих ринках капіталу протягом 2024 року обсяг торгів фінансовими інструментами склав 656,69 млрд грн.

Протягом січня-грудня 2024 року порівняно з даними аналогічного періоду 2023 року, обсяг торгів фінансовими інструментами на операторах організованих ринків капіталу збільшився на 220,25 млрд.грн.

Найбільший обсяг торгів на операторах організованих ринків капіталу протягом зазначеного періоду серед фінансових інструментів зафіксовано з ОВДП – 547,93 млрд.грн. (83,44 % від загального обсягу торгів фінансовими інструментами на операторах організованих ринків капіталу).

Протягом січня - грудня 2024 року найбільші обсяги торгів фінансовими інструментами спостерігалися на двох операторах організованих ринків капіталу «ПЕРСПЕКТИВА» та «ПФТС», обсяг становив 635,47 млрд.грн. (96,77% від вартості торгів фінансовими інструментами)

Протягом січня - грудня 2024 року 94,19% торгів фінансовими інструментами відбувались на вторинному ринку.

У січні - грудні 2024 року обсяг торгів на поза організованому ринку капіталу становив 1059,42 млрд.грн. та збільшився на 129,01 млрд.грн. порівняно з аналогічним періодом 2023 року.

Загальний обсяг торгів на ринках капіталу у січні - грудні 2024 року становив 1716,11 млрд.грн. (збільшився на 349,26 млрд.грн. порівняно з 2023 роком) та 1597,70 млн.дол. США* та 226,85 млн. Євро.

Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

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

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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ
ЗА 2024 РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

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 справедливую вартість чистих активів.

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

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 <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>.

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

8.3.3. Ризик ліквідності

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

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

Прогноз нормативу ліквідності активів Компанії у 2025 році

Тимчасова шкала	Значення	Прогноз	Прив'язка низької ймовірності	Прив'язка високої ймовірності
31.01.2023	0,5992			
28.02.2023	0,3143			
31.03.2023	0,4955			
30.04.2023	0,4794			
31.05.2023	0,8401			
30.06.2023	1,0405			
31.07.2023	0,9419			
31.08.2023	1,2027			
30.09.2023	1,5041			
31.10.2023	1,0654			
30.11.2023	0,6616			
31.12.2023	0,5134			
31.01.2024	0,5044			
29.02.2024	0,5043			
31.03.2024	0,528			
30.04.2024	0,5692			
31.05.2024	0,8548			
30.06.2024	0,7678			
31.07.2024	0,866			
31.08.2024	0,7895			
30.09.2024	1,0267			
31.10.2024	1,0691			
30.11.2024	1,2586			
31.12.2024	1,2876			
31.01.2025	0,7055			
28.02.2025	0,6572			
31.03.2025	2,904			
30.04.2025		0,7409	0,7814	0,9178
31.05.2025		0,6845	0,5817	0,5811
30.06.2025		0,5684	0,5542	0,6131

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ
ЗА 2024 РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31.07.2025		0,6615	0,9257	0,6358
31.08.2025		0,7033	0,6352	0,6808
30.09.2025		0,6915	0,6770	0,7385
31.10.2025		0,7563	0,6180	0,7034
30.11.2025		0,7789	0,7005	0,7717
31.12.2025		0,8492	0,7512	0,8498

Поточне планування фінансового стану платоспроможності включає розробку поточного плану, що є необхідною умовою забезпечення фінансової стійкості і платоспроможності.

Ринкова економіка ставить вимоги до якості планування показників платоспроможності, оскільки нині за негативні наслідки своєї діяльності відповідальність нестиме саме Товариство. При плануванні платоспроможності Товариство використовує низку принципів організації фінансового стану. Його зміст і форми орієнтовані на ринкову економіку і кон'юнктуру ринку, враховують імовірність настання певних подій, пов'язаних з забезпеченням фінансової стійкості. Балансуються підсумкові показники доходів і витрат, а для кожної статті витрат визначаються конкретні джерела покриття. Складання фінансового плану на поточний рік виконується самостійно по встановленій формі, яка має чотири розділи: доходи і надходження; витрати; взаємовідношення з бюджетом; взаємовідношення з кредитом. Поточне фінансове планування має не тільки загальні фінансові показники діяльності підприємства, але й конкретні показники фінансового стану платоспроможності. Також враховує зміни у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності, які відбуваються зі змінами, що вносяться до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та податкового законодавства України.

Поточне планування фінансового стану платоспроможності підприємства розробляється на базі фінансової звітності. При плануванні фінансового стану платоспроможності Товариства використовується розрахунково-аналітичний метод. Оптимізація планових рішень полягає в розробці варіантів планових розрахунків для того, щоб вибрати з них найоптимальніший.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями в розрізі строків погашення представлена наступним чином (в тис. грн):

Заплановані строки погашення кредиторської заборгованості:

Станом на 31.12.2024 р. (в тис. грн)	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього
Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі акцій (кошти клієнта)	11 506	-	-	-	11 506
Кредиторська заборгованість за поворотною фінансовою допомогою	-	-	-	-	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	-	-	70	-	70
Всього	11 506	-	70	-	11 576

На дату затвердження звітності кредиторська заборгованість була частково оплачена у передбачені договорами строки. Фінансові інструменти.

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

Нижче представлено порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів Товариства, поданих у фінансовій звітності, за категоріями (тис. грн.):

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року
Поточні фінансові інвестиції - ОВДП	-	2 994	-	2 994
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за договорами діяльності	3 370	730	3 370	730
Дебіторська заборгованість за ЦП (кошти клієнта)	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 025	14 198	10 025	14 198
Фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Поточні зобов'язання	7 234	11 576	7 234	11 576
Інші поточні зобов'язання	-	-	-	-

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

Ієрархія джерел оцінки справедливої вартості

Товариство використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня входних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих входних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ
ЗА 2024 РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)**

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, наприклад:
 - (i) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - (ii) допустима змінність; та
 - (iii) кредитні спреди

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для актива або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

Станом на 31.12.2023, у Товариства відсутні вищезазначені фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю.

Станом на 31.12.2024, у Товариства наявні ОВДП на суму 2 994 тис. грн., які Товариство переоцінює за справедливою вартістю, згідно даних НБУ <https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>, ОВДП UA4000230635 в автоматичному режимі на кінець кожного робочого дня.

8.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Управління капіталом Товариства, як і весь процес управління, охоплює два напрями: стратегію і тактику управління, що тісно пов'язані між собою. Базові стратегії управління ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ»:

- консервативна стратегія, метою якої є отримання вищої дохідності, ніж за банківськими депозитами

- збалансована, де очікується отримання дохідності, що порівнюється з середньоринковою за найліквіднішими акціями, але з меншим ризиком.

Необхідно зазначити, що ефективність діяльності значною мірою залежить від рівня розвитку та вдосконалення системи управління капіталом. Управління капіталом тісно пов'язане із прийняттям управлінських рішень, оскільки його величина та динаміка є важливими критеріями для встановлення їх оптимальності.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Рішенням Єдиного учасника № 1 від 31.12.2025 ухвалено новий статут Товариства.

Рішенням Єдиного учасника № 2 від 31.01.2025 прийнято рішення про збільшення додаткового капіталу шляхом залучення внесків від єдиного учасника Журжій А.В. у розмірі 5 млн.грн. станом на 09.04.2025 додатковий капітал оплачено у розмірі 4,2 млн.грн.

Рішенням Єдиного учасника № 4 від 31.03.2025 затверджено збільшення статутного капіталу на 13,5 млн.грн., за рахунок додаткового вкладу єдиного учасника Журжій А.В. Загальний розмір оплаченого статутного капіталу станом на 31.03.2025 становить 21 млн.грн.

Зміни у капіталі впровадженні у зв'язку з розвитком та перспективою розширення поля діяльності Товариства на ринках капіталу.

Котировані і не котировані цінні папери підприємства схильні до ризику, зумовленого невизначеністю щодо майбутньої вартості інвестиційних цінних паперів та корпоративних прав компаній. Товариство управляє ризиком зміни цін на інструменти капіталу, диверсифікуючи вкладення і встановлюючи ліміти для окремих інструментів і інструментів в цілому.

8.5. Інші примітки до річного фінансового звіту

Товариство станом на 31.12.2024 дочірніх підприємств не має, тому консолідована фінансова звітність не складається, застосування МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» не відбувалось. Протягом 2024 року не приймалось рішень про утворення філій, або представництв.

Згідно наказу про облікову політику Товариством не встановлені окремі господарські чи географічні сегменти, які регулюються нормами МСФЗ 8 «Операційні сегменти». Протягом 2024 року Товариство здійснювало діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до Приміток до фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

8.6. Події після Балансу

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду»: події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Стандарт визначає два типи подій:

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

На дату випуску цієї фінансової звітності Товариство продовжує діяльність без будь-яких суттєвих обмежень, не зважаючи на військовий стан, який триває. Керівництво Товариства контролює усі активи та операції. Факти впливу війни на Товариство, які є наразі відомими, представлені у Примітках.

Управлінський персонал Товариства вважає, що відсутні події після звітного періоду, які вимагають коригування фінансової звітності за 2024 рік, що закінчився 31.12.2024.

Директор
ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ІНЖУР КЕПІТАЛ»



Ірина Нестеренко

Світлана Зінчук

ПРОШИТО, ПРОНУМЕРОВАНО ТА
СКРІПЛЕНО ПІДПИСОМ І
ПЕЧАТКОМ *дс* АРКУШІВ

ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР
ТОВ "АЧ "ІНФОРМ-ПЛЮС"
КАЛАЧКА М.В.

