ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ІМОНА-АУДИТ»
01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-99-95

LLC AUDIT FIRM «IMONA-AUDIT»
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogova Str.,
Tel.(044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:
IBAN UA 48 300335 0000000026007435483
Назва банку/Bank Name:
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ГРАНД» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ», СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

Київ, 2025

Власникам, керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ»
та іншим користувачам фінансової звітності Пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ГРАНД» Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

І. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ГРАНД» Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ» (код ЄДРПОУ 44074380), скорочено – ПВНЗІФ «ГРАНД» (надалі – Фонд) яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності за 2024 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (надалі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність Фонду, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПВНЗІФ «ГРАНД» станом на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999року (із змінами та доповненнями) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для Думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України ««Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг та у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 555 від 22.07.2021 року, інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

Ми є незалежними по відношенню до Пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ГРАНД» Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів 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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та

враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Крім аспекту, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на п. 3 Приміток до фінансової звітності ПВНЗІФ «ГРАНД» за 2024 рік, де йдеться про наявну суттєву невизначеність щодо діяльності Фонду. Несприятливе середовище діяльності, викликане військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, запровадження обмежувальних заходів, відсутності чинників покращення інвестиційного клімату окремо та в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції, а також на збереження вартості його активів. Вплив такої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність Пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ГРАНД» Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ» не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено та такі зміни будуть відображені у фінансовій звітності, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Узгодженість звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер

Згідно вимог ч. 3 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-УІІІ від 21.12.2017 року (надалі- Закон № 2258) до Аудиторського звіту наводиться інформація про узгодженість звіту з управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та про наявність викривлень у звіті про управління та їх характер.

Враховуючи відсутність приналежності Фонду, у відповідності до п. 7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, до категорії середніх та великих підприємств, Звіт з управління ПВНЗІФ «ГРАНД» не складається та не подається.

Доречність використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності

Згідно з припущенням про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку фінансова звітність складається на основі припущення, що суб'єкт господарювання є діючим на безперервній основі та продовжуватиме свою діяльність в майбутньому. Фінансова звітність загального призначення складається з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

У відповідності до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Суб'єкт господарювання складає фінансову звітність на основі безперервності, якщо тільки управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкта господарювання чи припинити діяльність або не має реальної альтернативи таким заходам. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі, суб'єкт господарювання має розкривати інформацію про такі невизначеності.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID – 19 та запровадження карантинних та інших обмежувальних заходів, оцінка здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі вважається важливим.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, нами було досліджено та проаналізовано всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на дванадцять місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- ми обговорили з управлінським персоналом Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ» (надалі – КУА або Компанія) оцінку здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, з урахуванням виявлених управлінським персоналом КУА подій та умов, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність ПВНЗІФ «ГРАНД» продовжувати свою діяльність на безперервній основі.
- ми обговорили плани управлінського персоналу Компанії, за виявленими подіями та умовами, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, щодо їх усунення.
- ми отримали запевнення управлінського персоналу КУА, щодо оцінки безперервності здійсненою управлінським персоналом Компанії;
- ми оцінили повноту розкриття розширеної інформації стосовно припущення про безперервність діяльності згідно нашого розуміння бізнесу.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ» (надалі – управлінський персонал) несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за 2024 рік, у Поясненнях управлінського персоналу, у Положеннях Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ» (надалі – Компанія).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності Фонду 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 Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ» несе відповідальність за оцінку здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, за необхідності, питання, пов'язані з

безперервністю діяльності, та використовуючи принцип 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 складання фінансової звітності Фонду.

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, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 дотримуємось професійного скептицизму 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 системи внутрішнього контролю, що стосується 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 грунтуються 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 розкриттям інформації, а також те, чи розкриває фінансова звітність операції та події, покладені в основу їх складання, так, щоб було забезпечено їхнє достовірне відображення.

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 значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

Ми одноосібно відповідаємо за нашу аудиторську Думку.

ІІ. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

В цьому Розділі наведена інформація, розкриття якої передбачено у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 555 від 22.07.2021 року, інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Основні відомості про Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ГРАНД» Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ» наведено в Таблиці 1.

Таблиця 1

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування	Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ГРАНД» Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ»
2	Тип, вид Фонду	Закритий, недиверсифікований
3	Реєстраційний код за ЄДРІСІ	23301483
4	№ свідоцтва про внесенню до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування та дата видачі свідоцтва	Свідоцтво № 01483 від 22 березня 2023 року
5	Спосіб розміщення інвестиційних сертифікатів	Закрите (приватне) розміщення
6	Термін, на який створено Фонд	30 років з дати реєстрації в ЄДРІСІ

Регламент та Інвестиційна декларація Фонду були затверджені Рішенням одноосібного учасника Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ» №4 від 21 лютого 2023 року.

Основні відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ» наведені в Таблиці 2.

Таблиця 2

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування Компанії	Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ»
2	Код за ЄДРПОУ	44074380
3	Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців: 26.11.2020 р. № 1000741020000094147
4	Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 04116, місто Київ, вул. Шулявська , будинок 5, офіс 3/4
5	Основні види діяльності за КВЕД	66.30 Управління фондами

6	Ліцензія	Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) № 173 від 11.03.2021
7	Фонди, що знаходяться в управлінні Товариства станом на 31.12.2022 року	АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ТРАНГ» (код за ЄДРПОУ 43951437; код за ЄДРІСІ 13301061); АТ "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "КІНСЕЙЛ" (код за ЄДРПОУ 43886541; код за ЄДРІСІ 13301031); АТ "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ЕПІЧНИЙ" (код за ЄДРПОУ 45312891; код за ЄДРІСІ 13301519); Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Гранд» (код за ЄДРІСІ 23301483)

Думка аудитора про розкриття в повному обсязі Пайовим закритим недиверсифікованим венчурним інвестиційним фондом «СТАТУС» Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ», інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за №768/36390. Пайовий інвестиційний Фонд не є юридичною особою, отже дія вказаного положення на нього не розповсюджується.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес, та інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності):

Станом на 31.12.2024 року Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ГРАНД» Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ» не є юридичною особою, не є контролером/учасником небанківської фінансової групи та не має материнських або дочірніх компаній. Фонд також не є підприємством, що становить суспільний інтерес згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Дотримання вимог нормативно-правових актів НКЦПФР, що регулюють порядок визначення вартості чистих активів ІСІ

Щодо вартості чистих активів

Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Статус» Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ» у своїй діяльності дотримується вимог нормативно-правових актів НКЦПФР, що регулюють порядок визначення вартості чистих активів.

Вартість чистих активів Фонду станом на 31.12.2024 року становить 14 417 тис. грн., що відповідає підсумку розділу І пасиву Балансу Фонду на вказану дату.

Активи Фонду складаються з оборотних активів та становлять 14 443 тис. грн.

Зобов'язання Фонду складаються з поточних зобов'язань та становлять 26 тис. грн. Довгострокові зобов'язання у Фонду відсутні.

Власний капітал становить 14 417 тис. грн.

Вимоги нормативно-правових актів НКЦПФР, що регулюють порядок визначення вартості чистих активів Фонду дотримуються.

Склад та структура активів, що перебувають в портфелі Фонду

Інформацію про склад і структуру активів, що перебувають в портфелі Фонду станом на 31.12.2024 року наведено в Таблиці 3.

Таблиця 3

Активи ІСІ	Сума (тис. грн.)	Відсоток у загальній балансовій вартості активів (%)
Грошові кошти	14 443	100,00
Усього	**14 443**	**100,00**

На думку аудитора склад та структура активів Фонду відповідає вимогам діючого законодавства, та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Положення про склад та структуру активів інституту спільного інвестування», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1753 від 10.09.2013 року, що висуваються до даного виду ІСІ.

Дотримання вимог законодавства щодо суми витрат, які відшкодовуються за рахунок активів ІСІ

Про суми витрат відшкодованих за рахунок активів Фонду

На думку аудитора витрати, відшкодовані за рахунок активів Фонду, в цілому відповідають вимогам діючого законодавства, та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Положенню про склад і розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок активів інституту спільного інвестування», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1468 від 13.08.2013 року.

Про відповідність розміру активів ІСІ мінімальному обсягу активів, встановленому законодавством

Станом на 31.12.2024 року, активи Фонду становлять 14 443 тис. грн.

Зобов'язання Фонду на звітну дату становлять 26 тис. грн., а власний капітал – 14 417 тис. грн.

Слід зазначити, що розмір активів Фонду відповідає мінімальному обсягу активів, встановленому законодавством.

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

На виконання вимог Закону України «Про інститути спільного інвестування» № 5080 - VI від 05.07.2012 року (зі змінами та доповненнями) особливості функціонування пайового фонду визначаються його Регламентом. Пайовий фонд - сукупність активів, що належать учасникам такого фонду на праві спільної часткової власності, перебувають в управлінні компанії з управління активами та обліковуються нею окремо від результатів її господарської діяльності. Пайовий фонд не є юридичною особою і не може мати посадових осіб. Наглядова Рада в Пайових фондах не створюється.

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків):

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 01.10.2015 року № 1597 (зі змінами та доповненнями), яке діяло у 2024 році і було тимчасово зупинене Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №153 від 15.02.2023 року «Щодо застосування деяких рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на період дії воєнного стану», Фонд такий розрахунок не здійснює.

Інформація про пов'язаних осіб

Згідно МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, нами не встановлено.

Інформація щодо пов'язаних осіб наведена в Примітках до фінансової звітності Фонду та в суттєвих аспектах відповідає вимогам МСБО 24.

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Заявлений пайовий капітал згідно Проспекту емісії інвестиційних сертифікатів Пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ГРАНД» Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ» станом на 31.12.2024 року складає 130 000 тис. грн.

Аудитори зазначають про відповідність розміру пайового капіталу Фонду установчим документам.

Повнота формування та сплати статутного капіталу

Зареєстрований (пайовий) капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал Фонду станом на 31.12.2024 року складає 130 000 тис. грн.

Свідоцтво про реєстрацію випуску інвестиційних сертифікатів видано Товариству з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ» (Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ГРАНД») Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку про випуск інвестиційних сертифікатів на загальну суму 130 000 000,00 грн. номінальною вартістю 100,00 грн.; форма існування – електронна, форма випуску - іменні 1 300 000 штук. Реєстраційний № 004002 від 28.04.2023 року.

Станом на 31.01.2024 було розміщено 84 950 штук інвестиційних сертифікатів Фонду номінальною вартістю 8 495 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року Фондом розміщено інвестиційних сертифікатів на суму 8 495 тис. грн., що підтверджено відповідними первинними документами.

На протязі 2024 року викуп інвестиційних сертифікатів Фондом не здійснювався, вилучений капітал - відсутній.

Кількість інвестиційних сертифікатів, що знаходились в обігу станом на 31.12.2024 року, становила 84 950 штук.

Неоплачений капітал станом на 31.12.2024 року становив 121 505 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2024 року склав 5 922 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року власником інвестиційних сертифікатів Пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ГРАНД» Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ» відповідно до Реєстру власників цінних паперів є наступна особа:

Таблиця 4

Власник цінних паперів	Загальна кількість цінних паперів, штук
Проскуренко Роман Анатолійович, код 2902305218, країна: Україна	84 950
Всього	**84 950**

Таким чином, відповідно до Реєстру власників іменних цінних паперів, складеного Депозитарієм ПАТ «НДУ» (код за ЄДРПОУ 30370711) за вих. № 154853 від 14.02.2025 року, станом на 31.12.2024 року, залишки на рахунках в Депозитарії складають:

- Цінні папери, що обліковуються на рахунках власників ЦП – 84 950 штук;
- Цінні папери, викуплені емітентом - 0 штук;
- Цінні папери, оформлені ГС до розподілу за власниками – 1 215 050 штуки.

Щодо можливості (спроможності) Фонду безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність діяльності» (переглянутий) як таке, що Фонд продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Фінансова звітність Фонду підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Управлінський персонал Компанії планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності Фонду не дають аудиторам підстав сумніватись в здатності безперервно продовжувати свою діяльність відповідно до терміну, зазначеного в Регламенті Фонду.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Фонду ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Фонду.

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Фонду.

Щодо відповідності прийнятої управлінським персоналом Товариства облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та МСФЗ

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Фонду викладено у Обліковій політиці Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», що затверджена Наказом директора №1-ОП від «25» березня 2023 року (надалі – Облікова політика).

Облікова політика в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року (зі змінами та доповненнями) та Міжнародними стандартами фінансової звітності, (надалі МСФЗ).

Облікова політика Фонду розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при ведені обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Фонду.

Система внутрішнього аудиту (контролю)

Рішенням одноосібного учасника Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ» (Протокол №1 від 05.01.2021 року) було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Компанії (надалі - Положення), яке діє також і на звітну дату. Положення є внутрішнім нормативним документом і розроблене згідно з вимогами законодавства України про регулювання ринку цінних паперів і ринку фінансових послуг.

Аудитор зазначає, що в Товаристві існує система внутрішнього аудиту, необхідна для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Про дотримання вимог нормативно – правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Під час перевірки фактів порушення вимог нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інформація про жодні порушення не надана.

Інформацію про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, під час перевірки не виявлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

Тривалість та вплив війни залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Фонду в майбутніх періодах.

Керівництво Компанії впевнене, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Фонду та отримання доходів.

Інші події після дати балансу, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ПВНЗІФ «ГРАНД» по заяві управлінського персоналу Компанії, були відсутні.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ГРАНД» Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ» у майбутньому наступна:

У зв'язку з військовим вторгненням 24 лютого 2022 року російської федерації на територію України був введений військовий стан, в тому числі різного типу обмеження. Перебіг воєнних дій може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, призвести до скорочення активності у певних секторах економіки, знизити попит на окремі товари та послуги, а також підвищити ризик сповільнення економічного зростання та рецесії у ключових економіках Україні та світу.

Оцінивши всі ризики, управлінський персонал Компанії приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Фонду (в рамках визначених термінів діяльності ПВНЗІФ «ГРАНД»). З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Фонду протягом 2024 року, у Компанії відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те , що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність безперервно (в рамках визначених термінів діяльності Фонду).

Дотримання законодавства в разі ліквідації ІСІ

Щодо дотримання законодавства у разі ліквідації Фонду: під час проведення перевірки Компанія не приймала жодних рішень щодо ліквідації Фонду та аудиторами не встановлено жодних підстав для прийняття рішення щодо ліквідації Фонду.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Компанії, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при

ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Фонду містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інші питання

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Таблиця 5

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до Реєстру, номер в Реєстрі	**Розділ** «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018 року, №0791; **Розділ** «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018 року, №0791
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна 100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Юдіна Марія Іванівна 102662
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 333-77-07
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Згідно з Додатковим договором № 2 від 07 квітня 2025 року про проведення аудиту (аудиторської перевірки) до Договору № 27-1/03 від 27.03.2023 року про аудиторське обслуговування року ТОВ «Аудиторська фірма «Імона – Аудит» (надалі – Аудитор), що включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 24.10.2018 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.2018 року) провело аудит річної фінансової звітності у складі:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року,

- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024 рік,
- Звіту про рух грошових коштів за 2024 рік,
- Звіту про власний капітал за 2024 рік,
- Приміток до річної фінансової звітності за 2024 рік Пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ГРАНД» Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ» на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Річна фінансова звітність Пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ГРАНД» Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ» затверджена Рішенням одноосібного Учасника Компанії №01/25-2 від 25 січня 2025 року.

Термін проведення аудиту 07.04.2025 р. – 14.05.2025 р.

Аудитор **Юдіна М.І.**
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 102662)

Генеральний директор **Величко О. В.**
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)

Дата складання Звіту незалежного аудитора: **14 травня 2025 року**

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

		Коди
	Дата (рік, місяць, число)	2025 01 01
приємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» ПВНЗІФ «Гранд»	за ЄДРПОУ	44074380
иторія	за КОАТУУ	
анізаційно-правова форма господарювання	за КОПФГ	
економічної діяльності	за КВЕД	

едня кількість працівників [1]
еса, телефон Україна, 04116, місто Київ, вул. Шулявська, буд. 5, офіс 3/4,
иниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати
ту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками
адено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
оженнями (стандартами) бухгалтерського обліку
іжнародними стандартами фінансової звітності

	v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
атеріальні активи	1000	-	-
існа вартість	1001	-	-
ичена амортизація	1002	-	-
авершені капітальні інвестиції	1005	-	-
овні засоби	1010	-	-
існа вартість	1011	-	-
с	1012	-	-
естиційна нерухомість	1015	-	-
гострокові біологічні активи	1020	-	-
гострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
і фінансові інвестиції	1035	-	-
гострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
трочені податкові активи	1045	-	-
і необоротні активи	1090	-	-
ього за розділом I	**1095**	-	-
II. Оборотні активи			
паси	1100	-	-
точні біологічні активи	1110	-	-
біторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
біторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
юджетом	1135	-	-
ому числі з податку на прибуток	1136	-	-
а поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
точні фінансові інвестиції	1160	8 052	-
ші та їх еквіваленти	1165	10 419	14 443
нки в банках	1167	10 419	14 443
трати майбутніх періодів	1170	-	-
і оборотні активи	1190	-	-
ього за розділом II	**1195**	18 471	14 443
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
ланс	**1300**	18 471	14 443

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
ласний капітал			
єстрований (пайовий) капітал	1400	130 000	130 000
пітал у дооцінках	1405	-	-
датковий капітал	1410	-	-
ервний капітал	1415	-	-
розподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	9 958	5 922
оплачений капітал	1425	(121 505)	(121 505)
лучений капітал	1430	-	-

Усього за розділом I	**1495**	**18 453**	**14 417**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	**1595**	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	18	26
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	**1695**	18	26
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	-	-
Баланс	**1900**	**18 471**	**14 443**

Керівник Ткаченко М.М.

Головний бухгалтер

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

Підприємство

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

	Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2025	01	01
за ЄДРПОУ	44074380		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» ПВНЗІФ «Гранд»

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2024 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	174	336
Адміністративні витрати	2130	(406)	(225)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(11)	(69)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	42
збиток	2195	(243)	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	652	688
Інші доходи	2240	480 444	496 447
Фінансові витрати	2250	-	-
Витрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(470 939)	(487 219)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	9 914	9 958
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	9 914	9 958
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Переоцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Переоцінка (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**	**9 914**	**9 958**

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічн період попередньо року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	
Витрати на оплату праці	2505	-	
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	
Амортизація	2515	-	
Інші операційні витрати	2520	417	
Разом	**2550**	417	

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічн період попередньо 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 Ткаченко М.М.

Головний бухгалтер

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

Дата (рік, місяць, число)	2024	12	31
за ЄДРПОУ			44074380

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» ПВНЗІФ «Гранд»
(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
У тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Інші надходження	3095	11	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(402)	(208)
Праці	3105	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(1 465)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 465)	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(1)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**(1 857)**	**(208)**
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	480 097	495 973
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	652	688
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(462 540)	(494 796)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	**18 209**	**1 865**
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	8 495
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(12 485)	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	**(12 485)**	**8 495**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	**3 867**	**10 152**
Залишок коштів на початок року	3405	10 419	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	157	267
Залишок коштів на кінець року	3415	14 443	10 419

Керівник Ткаченко М.М.

Головний бухгалтер

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

	Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2025	01	01
за ЄДРПОУ	44074380		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» ПВНЗІФ «Гранд»

(найменування)

Звіт про власний капітал
за 2024 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
алишок на початок року	4000	130 000	-	-	-	9 958	(121 505)	-	18 453
оригування :									
іна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
правлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
ші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований залишок на початок оку	4095	130 000	-	-	-	9 958	(121 505)	-	18 453
истий прибуток (збиток) за итний період	4100	-	-	-	-	9 914	-	-	9 914
ший сукупний дохід звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
озподіл прибутку :									
иплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(13 950)	-	-	(13 950)
прямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
арахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
внески учасників:									
внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
огашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
илучення капіталу:									
купівля акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
ерепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
нулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
илучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
ші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
сом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	(4 036)	-	-	(4 036)
алишок на кінець року	4300	130 000	-	-	-	5 922	(121 505)	-	14 417

ерівник Ткаченко М.М.

овний бухгалтер

17

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01 січня по 31 грудня 2024 року

ПАЙОВИЙ ВЕНЧУРНИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ЗАКРИТИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГРАНД»

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Інформація про ПВНЗІФ «Гранд»

ПВНЗІФ «Гранд» (надалі – ФОНД) зареєстроване відповідно до Господарського та Цивільного Кодексів, Законів України «Про господарські товариства» та інших законодавчих актів.

Фонд не є юридичною особою але має самостійний баланс, рахунки в банках.

У своїй діяльності Фонд керується чинним законодавством, іншими внутрішніми нормативними документами, рішеннями.

Основні відомості про Фонд

Повне найменування	Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Гранд».
Скорочена назва Компанії	ПВНЗІФ «Гранд»
Тип та вид фонду	Вид – недиверсифікований Тип – закритий строковий
Код ЄДРІСІ	23301483
Дата та номер свідоцтва про внесення інвестиційного фонду до ЄДРІСІ	22 березня 2023 року , Свідоцтво НКЦПФР № 01483
Місцезнаходження	Україна, 04116, місто Київ, вул. Шулявська , будинок 5, офіс 3/4
Строк діяльності	До 22.03.2053р.

Основні відомості про Компанію Управління Активами

Повна назва Компанії	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ»
Скорочена назва Компанії	ТОВ «КУА «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ»
Організаційно-правова форма Компанії	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ознака особи	Юридична
Форма власності	Приватна
Код за ЄДРПОУ	44074380
Місцезнаходження	Україна, 04116, місто Київ, вул. Шулявська , будинок 5, офіс 3/4
Дата державної реєстрації	Дата реєстрації 26.11.2020 р.
Рішення про видачу Ліцензії	Рішення про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) № 173 від 11.03.2021
Основні види діяльності КВЕД	66.30 Управління фондами (основний)

Засновник КУА : Проскуренко Роман Анатолійович
Номер облікової картки платника податків 2902305218
Директор на підставі протоколу одноосібного засновника від 26.11.2020р.

Адреса засновника КУА: Україна, 03056, місто Київ, пр. Перемоги, будинок 29, квартира 86.

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 7 400 000,00

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив.

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100%

Ідентифікаційний код: 44074380

Місцезнаходження: Україна, 04116, місто Київ, вул.Шулявська, будинок 5, офіс 3/4

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

Країна реєстрації: Україна.

Офіційна сторінка в інтернеті www.daynemix.com.ua

Адреса електронної пошти: kua.dynamics@gmail.com

Телефон: +38 (044) 594-52-99

Фонд створено з метою отримання прибутку від здійснення діяльності зі спільного інвестування, забезпечення прибутковості вкладень та приросту вкладених коштів учасників Фонду.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Фонду є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Фонду.

Фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»), законодавства України та чинних нормативних актів щодо подання річних звітів емітентами і професійними учасниками фондового ринку Національній комісії з цінних паперів і фондового ринку.

На вимогу статті 12^1 «Застосування міжнародних стандартів» Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», Фонд складає фінансову звітність у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), опублікованих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

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

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

При складанні фінансової звітності Фондом застосовано всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2024 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Фондом не застосовувались.

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

Стандарти і тлумачення	Будуть чинні для звітних періодів, що починаються з або після:
Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні"	1 січня 2024 року
Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами"	1 січня 2024 року
Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди"	1 січня 2024 року
Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – "Угоди про фінансування	1 січня 2024 року

постачальника”	
Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”	1 січня 2024 року
ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС)	1 січня 2023 року з подальшим імплементуванням

Наразі Керівництво Фонду продовжує оцінювати вплив цих стандартів на фінансову звітність Фонду. Передбачається незначний вплив цих стандартів на фінансову звітність.

2.3. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Фонду затверджена до випуску (з метою оприлюднення) 25 січня 2025 року. Ні учасники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. Значні облікові судження, оцінки та припущення

Підготовка фінансової звітності Фонду потребує від її керівництва застосовування суджень, оцінок та припущень в кінці звітного періоду, які впливають на враховані в звітності суми доходів, витрат, активів та зобов’язань, а також на розкриття інформації про умовні зобов’язання. Однак, непевність щодо цих припущень та оцінок може привести до результатів, які потребують коригувань у майбутньому балансової вартості активів, зобов’язань, відносно яких приймаються судження та оцінки.

Судження

У процесі застосування облікової політики керівництво Фонду використовувало наступні припущення, які найбільш суттєво впливають на суми, визнані у фінансовій звітності.

Стосовно перерахувань фінансових звітів згідно вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» - по судженню управлінського персоналу необхідність перераховувати фінансові звіти відсутня.

Вплив повномасштабного вторгнення рф в Україну

Фінансова звітність ПВНЗІФ «Гранд» 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 необхідні було б провести в тому випадку, якби ПВНЗІФ «Гранд» не мало б можливості продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

ПВНЗІФ «Гранд» здатне продовжувати свою діяльнсть на безперервній основі.

У зв’язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, та визнанням Торгово-промисловою палатою України військової агресії російської федерації проти України форс-мажорними обставинами (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення та Рішенням НКЦПФР №1053 від 04.08.2022 року «Про впорядкування провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках у період дії воєнного стану» для оцінки впливу і фінансового ефекту початку війни при підготовці фінансової звітності за звітний період керівництво Фонду приділило особливу увагу:

- проведенню аналізу структури бенефіціарної власності компанії, клієнтів або постачальників, прямих чи непрямих зав’язків з відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв’язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

в'язок з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції, у Фонду відсутній;

активам і зобов'язанням Фонду на предмет їх рекласифікації у зв'язку з форс-

ажорними обставинами та результатів домовленостей під час війни.

Фондом було проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та

спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти Фонду

здійснюють свою діяльність на територіях, де станом на дату подання цієї звітності активні бойові дії не ведуться.

Активи і зобов'язання не рекласифікувались;

- перегляду можливого потенційного впливу на бухгалтерський облік активів та зобов'язань,

які знаходяться під впливом невизначеності суджень та оцінок, зокрема:

оцінки за справедливою вартістю;

- зменшення корисності активів;

- оцінки очікуваних кредитних збитків.

Керівництво визначило, що вплив на бухгалтерський облік активів та зобов'язань, які знаходяться під впливом невизначеності суджень та оцінок не є суттєвим;

- аналізу договору оренди, та стану майна.

Майно яке орендує Фондне постраждало внаслідок бойових дій.

Договір оренди не змінювався, перерахунок орендного зобов'язання та коригування орендних активів відсутнє;

- вжито необхідних запобіжних заходів щодо унеможливлення кібератак на Фонд з

боку хакерів задля нанесення шкоди підприємству і незаконного використання інформації щодо його діяльності.

Згідно проведеного аналізу управлінський персонал дійшов висновку, що існує суттєва невизначеність, але таку невизначеність не можна оцінити. Суттєва невизначеність, яку можна було б оцінити та яка могла б поставити під значний сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність відсутня.

Припущення про безперервність діяльності

Російське військове вторгнення в Україну, яке відбулося 24 лютого 2022 року та триває до сьогоднішнього дня, є суттєвою подією, наслідки якої поки що визначити неможливо в масштабах країни в цілому, але Фонд продовжує та планує продовжувати свою діяльність у звичному режимі.

В результаті повномасштабного військового вторгнення виникла суттєва невизначеність щодо того, чи буде мати Фонд можливість забезпечувати безперервність діяльності. Керівництво Фонду розглянуло умови та обставини, які розкриті нижче, при визначенні того, чи зможе Фонд продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Фонду стежить за станом розвитку поточної ситуації та вживає заходів для

мінімізації будь-яких негативних наслідків з метою збереження робочих місць, безперервності виплат заробітних плат працівникам, сплати у повній мірі належних податків та платежів до бюджету.

Керівництво Фонду визначило, що суттєва невизначеність, яку можна оцінити відсутня,

оскільки:

- Керівництво, співробітники та активи Фонду не знаходяться в зоні бойових дій;

- Фонд не має активів, транзакцій чи інвестицій на російському чи білоруському ринках;
- відсутні дочірні компанії або філії на окупованих територіях або в зоні бойових дій
- співробітники мають можливість виконувати свої обов'язки як віддалено (з безпечних місць), так і в офісі Фонду;
- оплата праці, сплата податків та обов'язкових зборів здійснюється Фондом в повному обсязі;
- ключові партнери та контрагенти Фонду – юридичні особи – на момент випуску звітності не знаходяться в зоні бойових дій та не повідомили щодо погіршення свого фінансового стану і відсутні індикатори стосовно такої загрози протягом найближчого періоду.

Керівництво визначило, що використання припущення про безперервність діяльності є прийнятним;

Згідно макропрогнозу НБУ, інфляція зростатиме в найближчі місяці, але вже з середини року почне знижуватися. Наприкінці 2025 року вона становитиме 8,4%, а за підсумками 2026 року – повернеться до цілі НБУ 5%. Реальний ВВП цього року збільшиться на 3,6%, а в наступні два роки зростання економіки прискориться до близько 4% на рік. Збереження міжнародної фінансової підтримки дасть змогу забезпечити в 2025 році курсову стабільність. Однак перебіг повномасштабної війни залишається ключовим ризиком для країни.

Виходячи з макропрогнозів НБУ та поточних прогнозів керівництва Фонду та розгляду можливих сценаріїв розвитку подій, а також спираючись на достатність чистих активів на 31 грудня 2024р., очікується що впродовж наступних 12 місяців Фонд буде генерувати позитивні грошові потоки та генерувати позитиві фінансові результати. .

Враховуючи все вищенаведене, ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення безперервності діяльності, тобто річна фінансова звітність Фонду підготовлена спираючись на впевненість керівництва в тому, що вона буде провадити звичайну господарську операційну діяльність протягом наступних 12 місяців з моменту складання такої фінансової звітності.

Керівництво вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Фонду. Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

2. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Фонду відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3 Суттєвість

Для господарських операцій та об'єктів обліку поріг суттєвості визначається обліковою політикою. Зокрема встановлена межа суттєвості для:

- розкриття статей фінансової звітності (окремих об'єктів обліку, що належать до активів, обов'язань та власного капіталу) – 2 відсотки від валюти балансу;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих видів доходів та витрат) – 5 відсотків від чистого прибутку (збитку) Компанії;
- проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – величину, що дорівнює 10- відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості;

- визначення подібних активів – різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10 %. Для кожного із звітів фінансової звітності є окрема база визначення кількісних критеріїв і якісних ознак суттєвості статей фінансової звітності і діапазон кількісних критеріїв, зокрема: для статей балансу – базою є сума підсумку балансу, кількісний критерій суттєвості визначений у діапазоні до 5 відсотків бази; для статей звіту про фінансові результати – базою є сума чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) із визначенням кількісного критерію суттєвості у 5 відсотків бази; для статей звіту про рух грошових коштів – базою є сума чистого руху грошових коштів від операційної діяльності із визначенням кількісного критерію суттєвості у 5 відсотків бази; для статей звіту про зміни у власному капіталі – базою є розмір власного капіталу підприємства із визначенням кількісного критерію суттєвості у 5 відсотків.

4.Облікова політика ПВНЗІФ «Гранд»

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

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

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

Фонд 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.

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

Згідно з МСФЗ та враховуючи 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 якими витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Фонд складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

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 ПВНЗІФ «Гранд».

Протягом періоду з 01 січня по 31 грудня 2024 року змін в облікових політиках чи облікових оцінках не відбувалося.

Основні положення облікової політики наведені нижче.

Основні засоби

Первісна вартість складається з вартості придбання, включає в себе мита на імпорт і невідшкодовувані податки на придбання, та будь-які витрати, безпосередньо пов'язані з доставкою основного засобу на місце та приведення його в працюючий стан для цільового використання, за вирахуванням торгових знижок і повернень.

Фонд 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 використання (експлуатації) яких більше одного року. Рівень суттєвості для основних засобів складає 6000 грн.

Основні засоби приймаються до обліку тільки, якщо є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть, а собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

В фінансовій звітності основні засоби відображаються за собівартістю з відрахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки включається до валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

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

Амортизація основних засобів нараховується із застосування прямолінійного методу, суть якого полягає в рівномірному списанні балансової вартості основних засобів до їх ліквідаційної вартості протягом терміну їх корисного використання. Розрахункові терміни корисної експлуатації основних засобів становлять:

Будинки та споруди - 20 – 50 років
Транспортні засоби - 4- 8 років
Офісна техніка - 4- 10 років
Меблі та приладдя - 4- 10 років

Витрати на реконструкцію, модернізацію, капітальний ремонт, якщо є ймовірність отримати майбутні економічні вигоди, капіталізуються. Витрати на поточний ремонт, обслуговування визнаються витратами періоду їх здійснення.

Витрати на придбання матеріальних цінностей за вартістю до 6000 грн. та строком корисного використання більше року при введенні в експлуатацію відносяться до витрат періоду та не враховуються у складі балансової вартості основних засобів.

Визнання основних засобів припиняється після його вибуття або в тому випадку, коли отримання майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття більше не очікується. Будь-які доходи чи витрати, які виникли при припиненні визнання основного засобу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю основного засобу), включаються в прибутки та збитки в тому звітному періоді, в якому настало припинення визнання основного засобу.

Зменшення корисності основних засобів

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

Оренда

ПВНЗІФ «Гранд» виступає як орендар.

застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди.

На початок оренди ПВНЗІФ «Гранд» має оцінити, чи є угода орендною угодою або чи містить угода оренду.

ПВНЗІФ «Гранд» проводить повторну оцінку того, чи є угода орендною або чи містить вона оренду, лише якщо змінюються умови угоди.

Для угоди, яка є орендною або містить оренду, ПВНЗІФ «Гранд» обліковує кожний компонент оренди в угоді як оренду окремо від компонентів не-оренди цієї угоди.

Для угоди, яка містить компонент оренди, а також один або більше додаткових компонентів оренди і не-оренди, орендар розподіляє компенсацію, передбачену в угоді, на кожний компонент оренди на підставі відносної індивідуальної ціни компонента оренди та агрегованої індивідуальної ціни компонентів не-оренди.

Відносна індивідуальна ціна компонентів оренди та не-оренди визначається на основі ціни, яку орендодавець або подібний постачальник стягував би з суб'єкта господарювання за цей компонент або подібний компонент окремо. Якщо індивідуальної ціни знайти неможливо, то орендар складає оцінку індивідуальної ціни, максимально використовуючи наявну доступну інформацію.

Компанія застосовує виключення застосування МСФЗ 16 для договорів оренди, строк яких менше 12 місяців.

Компанія визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Строк угоди

ПВНЗІФ «Гранд» визначає строк угоди як нескасований період оренди разом з обома такими періодами:

а) періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; та

б) періодами, які охоплюються можливістю припинити дію угоди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Оцінюючи, чи є орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, ПВНЗІФ «Гранд» має брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди.

Орендар здійснює повторну оцінку того, що він обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, після того, як сталася значна подія або значна зміна обставин.

ПВНЗІФ «Гранд» повинен переглянути строк оренди, якщо сталася зміна нескасовного періоду оренди.

Первісна оцінка активу з правом використання

На дату початку оренди орендар визнає актив з правом використання та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з правом використання за собівартістю.

Собівартість активу з правом використання охоплює:

а) суму первісної оцінки орендного зобов'язання, як описано в параграфі 26 МСФЗ 16 «Оренда»;

б) будь-які орендні платежі, здійснені на дату початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та

г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення орендованого активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення орендованого активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою створення запасів. Орендар несе зобов'язання за такими

витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання орендованого активу протягом певного періоду.

Орендар визнає витрати, описані в параграфі 24г) МСФЗ 16 «Оренда», як частину витрат на актив з правом використання тоді, коли він відображає зобов'язання за цими витратами.

Щодо витрат, понесених протягом певного періоду внаслідок використання активу з правом використання для створення запасів протягом такого періоду, орендар застосовує МСБО 27 «Запаси».

Зобов'язання щодо таких витрат, які обліковують із застосуванням цього стандарту або МСБО 2, визнають та оцінюють із застосуванням МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Первісна оцінка орендного зобов'язання

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи ставку відсотка, що неявно передбачена в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то орендар застосовує ставку вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів), яка доступна на офіційному сайті Національного Банку України.

На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, мають охоплювати вказані далі платежі за право використання орендованого активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди:

а) фіксовані платежі, за вирахуванням будь-якої дебіторської заборгованості, яка є стимулом до оренди;

б) змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;

в) суми, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;

г) ціну реалізації можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю та

ґ) платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо умови оренди передбачають для орендаря можливість припинення оренди.

Змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, описаних у параграфі 27б) МСФЗ 16 «Оренда», включають, наприклад, платежі, пов'язані з індексом споживчих цін, платежі, пов'язані з контрольною ставкою відсотка (такою як ЛІБОР), або платежами, які змінюються зі змінами ринкових орендних ставок.

Подальша оцінка активу з правом використання

Після дати початку оренди орендар оцінює актив з правом використання, застосовуючи модель собівартості, окрім випадків, коли він застосовує будь-яку з моделей оцінки, описаних в параграфах 34 та 35 МСФЗ 16 «Оренда».

Щоб застосувати модель собівартості, орендар оцінює актив з правом використання за собівартістю:

а) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

б) з коригуванням з метою врахуванням будь-якої переоцінки орендного зобов'язання, визначеного в параграфі 36в) МСФЗ 16 «Оренда».

Відповідно до вимог параграфа 32 МСФЗ 16 «Оренда», орендар, нараховуючи амортизацію активу з правом використання, повинен застосовувати вимоги щодо амортизації МСБО 16 «Основні засоби».

Якщо оренда передає право власності на орендований актив орендарю наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з правом використання відображає той факт, що орендар використається можливістю його придбати, то орендар має амортизувати актив з правом використання від дати початку оренди і до кінця строку корисного використання орендованого активу. Або ж орендар має амортизувати актив з правом використання з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з правом використання та кінець строку оренди.

Подальша оцінка орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання:

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

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

в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, вказані в параграфі 39–46 МСФЗ 16 «Оренда», або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

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

а) відсоток за орендним зобов'язанням; та

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

Переоцінка орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар, щоб переоцінити орендне зобов'язання з метою відображення змін орендних платежів, застосовує параграфи 40–43 МСФЗ 16 «Оренда».

Орендар визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з правом використання. Однак, якщо балансова вартість активу з правом використання зменшилася до нуля і спостерігається подальше зменшення оцінки орендного зобов'язання, то орендар визнає будь-яку решту суми переоцінки у прибутку або збитку.

Орендар переоцінює орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої дисконтної ставки, якщо виконується будь-яка з таких двох умов:

а) змінився строк оренди. Орендар визначає переглянуті орендні платежі на основі переглянутого строку оренди; або

б) змінилася оцінка можливості придбання орендованого активу, оціненого з урахуванням подій та обставин, описаних у параграфах 20–21 МСФЗ 16 «Оренда», у контексті можливості придбання.

Орендар має визначити переглянуті орендні платежі з метою відобразити зміну сум, що можуть бути сплачені у разі використання можливості придбання.

Орендар визначає переглянуту дисконтну ставку як ставку відсотка, що неявно передбачену в оренді, на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або ставку Вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів), яка доступна на офіційному сайті Національного Банку України, якщо ставку відсотка, що неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Орендар переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів, якщо або

а) змінилися суми, що, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості. Орендар визначає переглянуті орендні платежі з метою відобразити зміну сум, що, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості; або

б) змінилися майбутні орендні платежі внаслідок зміни індексу або ставки, які були використані для визначення таких платежів; в тому числі, наприклад, зміна з метою відобразити зміни ринкових орендних ставок після перегляду ринкових орендних умов.

Орендар переоцінює орендне зобов'язання з метою відобразити ці переглянуті орендні платежі лише тоді, коли змінилися грошові потоки (наприклад, коли починає діяти коригування орендних платежів). Орендар має визначити переглянуті орендні платежі для решти строку оренди на основі переглянутих платежів за угодою про оренду.

Орендар має використовувати незмінену дисконтну ставку, окрім випадку, коли зміна орендних платежів сталася внаслідок зміни змінних ставок відсотка. У таких випадках орендар має застосовувати переглянуту дисконтну ставку, яка відображає зміни ставки відсотка.

Умовні зобов'язання та активи

ПВНЗІФ «Гранд» не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є

віддаленою. Фонд не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Забезпечення

ПВНЗІФ «Гранд» визнає забезпечення, якщо існує теперішня заборгованість (юридична чи конструктивна) внаслідок минулих подій, можна достовірно оцінити суму заборгованості та ймовірно, що вибуття економічних вигод буде потрібно для погашення заборгованості.

ПВНЗІФ «Гранд» також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики ПВНЗІФ «Гранд». Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи нарахування на сплату єдиного соціального внеску на ці суми, розраховується виходячи з кількості днів фактично не використаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Первісне визнання і оцінка фінансових активів

ПВНЗІФ «Гранд» визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

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

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

а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

ПВНЗІФ «Гранд» визначає фінансові активи за 3 категоріями залежно від намірів та політики управління активами:

- *Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю*, якщо метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів (виключно основної суми та процентів);
- *Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході (капіталі),* якщо актив утримується у рамках бізнес-моделі, яка передбачає як отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продажу активів;
- *Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку* – всі інші активи.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових активів наступним чином залежить від їх класифікації:

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Категорія «фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові активи, призначені для торгівлі, і фінансові активи, віднесені при первісному визнанні в категорію оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому.

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

Після первісного визнання ПВНЗІФ «Гранд» буде оцінювати їх за справедливою вартістю.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими здійснюється на активних ринках на кожну звітну дату, визначається виходячи з ринкових котирувань або котирувань дилерів (котирування на покупку для довгих позицій і котирування на продаж для коротких позицій), без вирахування витрат по угоді.

Для фінансових інструментів, торгівля якими не здійснюється на активному ринку, справедлива вартість визначається шляхом застосування відповідної методики оцінки, як вимагається МСФЗ 9 та МСФЗ 13, на кінець кожного звітного періоду. Такі методики можуть включати використання цін нещодавно проведених на комерційній основі угод, використання поточної справедливої вартості аналогічних інструментів; аналіз грошових потоків або інші моделі оцінки.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються у Звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у складі доходів або витрат у Звіті про сукупний дохід.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, ПВНЗІФ «Гранд» відносить депозити, дебіторську заборгованість. Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли ПВНЗІФ «Гранд» стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

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

ПВНЗІФ «Гранд» оцінює станом на кожну звітну дату резерв під кредитні збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Сума резерву під збитки за фінансовим інструментом розраховується ПВНЗІФ «Гранд» відповідно до розробленої моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході (капіталі).

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

Станом на кожну звітну дату ПВНЗІФ «Гранд» оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки ПВНЗІФ «Гранд» замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки ПВНЗІФ «Гранд» порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату

ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і раховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

ПВНЗІФ «Гранд» може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було ізовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну ату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є идбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, ПВНЗІФ «Гранд» оцінює чікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою артістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною авкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або битку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

ПВНЗІФ «Гранд» визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до ванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких епозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових вестицій.

Припинення визнання

ПВНЗІФ «Гранд» припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

(а) спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового ктиву; або

(б) вона передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для ипинення визнання.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та подальша оцінка

ПВНЗІФ «Гранд» класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні як точні та довгострокові.

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із жченаведених ознак:

ПВНЗІФ «Гранд» сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає гашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

ПВНЗІФ «Гранд» не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання отягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

ПВНЗІФ «Гранд» здійснює класифікацію всіх своїх фінансових зобов'язань як таких, що подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю.

Під час первісного визнання фінансових зобов'язань ПВНЗІФ «Гранд» оцінює їх за ньою справедливою вартістю.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань відбувається за амортизованою собівартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка ПВНЗІФ Гранд» оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є суттєвим.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання у Звіті про фінансовий стан припиняється, якщо обов'язання погашено, анульовано або строк його дії закінчився.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення до чотирьох місяців з дати придбання.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, які представлені грошовими коштами на депозитних рахунках, здійснюється за амортизованою вартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти в Звіті про фінансовий стан включають грошові кошти в банках і короткострокові депозити з первісним строком погашення 4 місяці або менше.

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

Доходи та витрати

Дохід – це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

ПВНЗІФ «Гранд» визнає дохід від надання послуг, коли воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

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

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

а) ПВНЗІФ «Гранд» передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) ПВНЗІФ «Гранд» передала покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активів;

в) за ПВНЗІФ «Гранд» не залишається ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до ПВНЗІФ «Гранд» надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

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

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

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

Визнання витрат відбувається одночасно з:

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

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

5. Основні припущення, оцінки та судження

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки ПВНЗІФ «Гранд»;
- 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 ПВНЗІФ «Гранд» посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ, ПВНЗІФ «Гранд» не здійснювались.

ПВНЗІФ «Гранд» відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (Інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, та Банки, що мають прогноз "стабільний" що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення - (при розміщенні від 1 до 4 місяців – 0% від суми розміщення, від 4 місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2% від суми розміщення);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР на дату розміщення коштів) резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Для переоцінки фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, ВНЗІФ «Гранд» спочатку проводить окрему оцінку існування свідчень зміни індивідуально начимих фінансових активів, або сукупно за фінансовими активами, які не є індивідуально начимими. Якщо Фонд визначає, що об'єктивні свідоцтва знецінення індивідуально цінюваного фінансового активу немає, незалежно від його значущості, вона включає даний ктив до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, а тім розглядає дані активи на предмет зміни вартості на сукупній основі.

Судження щодо справедливої вартості фінансових активів

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

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво ПВНЗІФ «Гранд» вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають тосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим жерелом невизначеності оцінок, тому що:

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

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

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

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Фонд проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності знак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається 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.

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

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

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно

ростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші инники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення одифікації або реструктуризації).

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

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише а підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими інансовими інструментами ПВНЗІФ «Гранд» або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій ВНЗІФ «Гранд» здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом росто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у опередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому ипадку ПВНЗІФ «Гранд» з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з оменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних битків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування ПВНЗІФ «Гранд» щодо редитних збитків.

Використання ставок дисконтування

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

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які имагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки буде одержана з фіційного сайту НБУ за посиланням https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo розділ "Вартість строкових депозитів ".

У 2024 році Національний банк України продовжив цикл зниження облікової ставки, що озпочався у липні 2023 року. Облікова ставка НБУ, знижена у липні 2023 року з 25% до 22%, а початок 2024 року вже становила 15%, а у червні 2024 року — лише 13%. Для країни, яка ретій рік веде кровопролитну війну з росією, це був надзвичайно сміливий крок. Паралельно зі ниженням облікової ставки НБУ знижувалися і відсоткові ставки за депозитами для фізичних осіб. Finance.ua проаналізував динаміку 2024 року.

12 грудня 2024 року на останньому цьогорічному засіданні правління НБУ з питань онетарної політики було ухвалено рішення підняти облікову ставку на 0,5%, до 13,5% річних. Основна причина — зростання інфляції в країні.

Збільшивши відсоток облікової ставки, НБУ окреслив перехід від циклу зниження до циклу підвищення вартості ресурсів.

У 2025 році слід очікувати поступового підвищення облікової ставки Нацбанку, а слідом за обліковою ставкою вгору підуть і ставки за депозитами для юридичних та фізичних осіб.Враховуючи це, можна припустити, що тепер банки, навпаки, ставитимуть за довгими депозитами вищі ставки, ніж за короткими, стимулюючи населення з більшим бажанням оформляти депозити на 12 місяців, ніж на три.

Ще одним чинником, який змушує банкірів задуматися про підвищення процентних ставок наступного року, є підвищення з 1 грудня 2024 року військового збору з усіх доходів фізосіб, включаючи відсотки за депозитами.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні потоки

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	**1 рівень** (ті, що мають котирування, та спостережувані)		**2 рівень** (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		**3 рівень** (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		**Усього**	
Дата оцінки	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Грошові кошти	-	-	14 443	10 419	-	-	14 443	10 419
Цінні папери	-	8 052	-	-	-	-	-	8 052

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

Впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток у звітному періоді не відбувалося.

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

У звітному періоді переведень між рівнями ієрархії не було.

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

У Фонді за звітний період переведень між рівнями ієрархії не було.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість, тис. грн.		Справедлива вартість, тис. грн.	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Грошові кошти	14 443	10 419	14 443	10 419
Цінні папери	0	8 052	0	8 052

Фонд 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.

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах Фонду

7.1. Доходи та витрати

тис. грн.

Операційні , інші доходи, фінансові доходи	31.12.2024	31.12.2023
Інші доходи (% банку)	652	447
Виплата купонного доходу за ОВДП	0	241
Позитивна переоцінка рахунку (курсова різниця)	174	336
Дохід від продажу ЦП	480 444	496 447
Дооцінка ЦП	0	0
Всього	**481 270**	**497 471**

тис. грн.

Витрати	31.12.2024	31.12.2023
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	0	0
Витрати на оплату винагороди членам Ради	0	0
Відрахування на соціальні заходи	0	0
Послуги банку, розрахунково-касове обслуговування	5	1
Держмито	0	0
Винагорода за інформаційно консультаційні послуги	111	134
Аудиторські послуги	35	0
Амортизація	0	0
Управління активами	255	90
Інші операційні витрати (від'ємна курсова різниця)	11	69
Витрати на придбання ЦП	470 939	487 219
Уцінка ЦП		0
Фін витрати з оренди		0
Всього	**471 356**	**487 513**

7.2. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2024 року на балансі Фонду не обліковуються нематеріальні активи.

7.3. Фінансові інвестиції .

Станом на 31.12.2024 року на балансі Фонду не обліковуються фінансові інвестиції.

7.4. Поточна дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги)

ом на 31.12.2024 року на балансі Фонду не обліковується дебіторська заборгованість.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

тис. грн.

	31.12.2024р.	31.12.2023р.
ші та їх еквіваленти	14 443	10 419

ном на 31.12.2024 р. на рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові шти на суму 14 443 тис. грн. та складаються з :

- Поточний рахунок – 0,72 грн.;
- Депозитний « Owernight» - 14 443 191,00 грн.;

Поточний рахунок у гривні та USD відкрито у банку АТ «Таскомбанк» МФО 339500

Грошові кошти та їх еквіваленти розміщені у банку, який є надійним. Розкриття нформації щодо надійності банку наведено у розділі 13 цих приміток.

Кредиторська заборгованість

тис. грн.

	31.12.2024р.	31.12.2023р.
Брокерські послуги	1	8
Винагорода за управління активами	25	10
Короткострокові зобов'язання з оренди	0	0
Інші поточні зобов'язання	0	0
Всього кредиторська заборгованість	**26**	**18**

7.7. Власний капітал

Власний капітал Фонду станом на **31.12.2024р**. становить 14 417 тис. грн. та складається з:
Зареєстрований капітал – 130 000 тис. грн.;
Нерозподілений прибуток – 5 922 тис. грн.;
Неоплачений капітал – 121 505 тис. грн.

Власний капітал Фонду станом на **31.12.2023р**. становив 18 453 тис. грн. та складався з:
Зареєстрований капітал – 130 000 тис. грн.;
Нерозподілений прибуток – 9 958 тис. грн.;
Неоплачений капітал – 121 505 тис. грн.

Перелік осіб, серед яких розміщені інвестиційні сертифікати Фонду:

Фізичні особи:	
Прізвище, ім'я, по-батькові	**Реєстраційний номер облікової картки платника податків (або серія (за наявності) та номер паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган та мають відмітку у паспорті)**
Проскуренко Роман Анатолійович	2902305218

Емітент	*ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Гранд» (далі – Фонд)*
Код за ЄДРПОУ Емітента	*44074380*

РІСІ інвестиційного фонду	*23301483*
П	*Інвестиційні сертифікати*
родний ідентифікаційний номер ЦП	*UA5000010323*
випуску ЦП	*Іменні*
існування ЦП	*Електронна*
та дата свідоцтва про реєстрацію ЦП	*№ 004002 від 28 квітня 2023 року*
льна вартість одного ЦП, грн.	*100 (сто) гривень 00 копійок*
ного ЦП, що придбаваються, грн.	*100 (сто) гривень 00 копійок*
сть ЦП, що придбаваються, шт.	*84 950 (вісімдесят чотири тисячі дев'ятсот п'ятдесят) штук*

Загальна ціна придбаних інвест сертифікатів становить 8 495 000,00 грн. (вісім мільйонів чотириста дев'яносто п'ять тисяч гривень 00 копійок) .

7.8.Рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Фонду.

тис.грн.

Стаття	31.12.2024р.	31.12.2023р.
Інші надходження	11	0
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	402	208
Витрачання на оплату праці		0
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи		
Витрачання на оплату податків і зборів (ПДФО, військовий збір з дивідендів)	11465	0
Інші витрачання	(1)	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**(1 857)**	**(208)**
Надходження від реалізації фін. інвестицій	480 097	495 973
Надходження від отриманих відсотків	652	447
Інші надходження	0	241
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	(462 540)	(494 796)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**(18 209)**	**(1 865)**
Надходження від власного капіталу		8 495
Інші платежі (виплата дивідендів)	(12 485)	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**(12 485)**	**8 495**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3 867**	**10 152**
Залишок коштів на початок звітного періоду	**10 419**	**0**
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів	**157**	**267**

Залишок коштів на кінець періоду	**14 443**	**10 419**

7.9.Звіт про власний капітал

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

За 2023 рік

Стаття	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року						
Чистий прибуток (збиток) за звітний період			9 958			9 958
Внески учасників (внески до капіталу)	130 000			(130 000)		
Погашення заборгованості з капіталу				8 495		8 495
Залишок на кінець періоду	**130 000**		**9 958**	**(121 505)**		**18 453**

За 2024 рік

Стаття	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	130 000		9 958	(121 505)		18 453
Чистий прибуток (збиток) за звітний період			9 914			9 914
Внески учасників (внески до капіталу)						
Виплати власникам (дивіденди)			(13 950)			(13 950)
Погашення заборгованості з капіталу						
Залишок на кінець періоду	**130000**		**5 922**	**(121 505)**		**14 417**

Розкриття іншої інформації

Станом на 31 грудня 2024 р. проти Фонду не відкрито судових проваджень та протягом періоду з 01 січня 2024 по 31 грудня 2024 року Фонд не мав судових спорів.

І. Пов'язані особи

На вимогу МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін» надається наступна інформація про суми дебіторської або кредиторської заборгованості, що утворилася в результаті операцій 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, які неможливі в операціях з непов'язаними сторонами.

Перелік пов'язаних осіб Фонду:

Інформація про власників інвестиційних сертифікатів Фонду

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи – власника (акціонера, учасника) Фонду чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – власника (акціонера, учасника) Фонду	Вид участі (одно-осібно або спільно)	Ідентифікаційний код юридичної особи – власника Фонду або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	(шт)Частка в статутному капіталі Фонду, %	Загальний розмір впливу на Фонд
А		Власники – фізичні особи					
	1	Проскуренко Роман Анатолійович	одноосібно	2902305218	Паспорт громадянина України: ВА 083137, виданий 24.07.1995р. Слов'янським МВ УМВС України в Донецькій області	84 950 шт 15,3031%	
		Усього:				15,3031	15,3031

21.03.2024 року відбулося нарахування та виплата дивідендів власнику інвест сертифікатів:

Проскуренко Р.А. – 895 000,00 грн .

ПДФО (9%) 90 000,00 грн. та військовий збір (1,5%) 15 000,00 сплачено Фондом до казначейства України.

26.03.2024 року відбулося нарахування та виплата дивідендів власнику інвест сертифікатів:

Проскуренко Р.А. – 895 000,00 грн .

ПДФО (9%) 90 000,00 грн. та військовий збір (1,5%) 15 000,00 сплачено Фондом до казначейства України.

28.03.2024 року відбулося нарахування та виплата дивідендів власнику інвест сертифікатів:

Проскуренко Р.А. – 1 342 500,00 грн .

ПДФО (9%) 135 000,00 грн. та військовий збір (1,5%) 22 500,00 сплачено Фондом до казначейства України.

01.04.2024 року відбулося нарахування та виплата дивідендів власнику інвест сертифікатів:

Проскуренко Р.А. – 1 342 500 грн .

ПДФО (9%) 135 000,00 грн. та військовий збір (1,5%) 22 500,00 сплачено Фондом до казначейства України.

03.04.2024 року відбулося нарахування та виплата дивідендів власнику інвест сертифікатів:
Проскуренко Р.А. – 1 521 500.00 грн .
ПДФО (9%) 153 000,00 грн. та військовий збір (1,5%) 25 500,00 сплачено Фондом до казначейства України.

15.04.2024 року відбулося нарахування та виплата дивідендів власнику інвест сертифікатів:
Проскуренко Р.А. – 1 790 000,00 грн .
ПДФО (9%) 180 000,00 грн. та військовий збір (1,5%) 30 000,00 сплачено Фондом до казначейства України.

19.04.2024 року відбулося нарахування та виплата дивідендів власнику інвест сертифікатів:
Проскуренко Р.А. – 1 118 750,00 грн .
ПДФО (9%) 112 500,00 грн. та військовий збір (1,5%) 18 750,00 сплачено Фондом до казначейства України.

07.06.2024 року відбулося нарахування та виплата дивідендів власнику інвест сертифікатів:
Проскуренко Р.А. – 895 000,00 грн .
ПДФО (9%) 90 000,00 грн. та військовий збір (1,5%) 15 000,00 сплачено Фондом до казначейства України.

17.06.2024 року відбулося нарахування та виплата дивідендів власнику інвест сертифікатів:
Проскуренко Р.А. – 895 000 грн .
ПДФО (9%) 90 000,00 грн. та військовий збір (1,5%) 15 000,00 сплачено Фондом до казначейства України.

19.06.2024 року відбулося нарахування та виплата дивідендів власнику інвест сертифікатів:
Проскуренко Р.А. – 895 000 грн .
ПДФО (9%) 90 000,00 грн. та військовий збір (1,5%) 15 000,00 сплачено Фондом до казначейства України.

24.06.2024 року відбулося нарахування та виплата дивідендів власнику інвест сертифікатів:
Проскуренко Р.А. – 895 000 грн .
ПДФО (9%) 90 000,00 грн. та військовий збір (1,5%) 15 000,00 сплачено Фондом до казначейства України.

Всього отримано дивідендів акціонером: 12 485 250,00 грн.

Станом на 31 грудня 2024 р. безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.
Інші операції з пов'язаними особами відсутні.

8.2. Оподаткування

У зв'язку з неоднозначним тлумаченням податкового законодавства України з боку податкових органів можливі донарахування податків та зборів, нарахування штрафів та пені, які Фонд змушений буде сплатити. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Фонду, ним сплачено усі податки, тому фінансова звітність не

містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові ограни під дадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Фонду економічної діяльності його, ймовірно, що Фонд змушений буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені.

9. Нестабільність на міжнародних фондових ринках та фондовому ринку України

Протягом року економіки багатьох країн відчули нестабільність на фондовому ринку. Внаслідок ситуація, яка склалась в Україні та за кордоном, незважаючи на можливе вживання стабілізаційних заходів Урядом України, на дату затвердження даної фінансової звітності мають місце фактори економічної нестабільності. Як наслідок, існує ймовірність того, що активи Фонду не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю, що вплине на результат його діяльності.

10. Економічне середовище

Внаслідок ситуації, яка склалася в Україні та за кордоном, незважаючи на можливе вживання стабілізаційних заходів українським урядом, на дату затвердження даної фінансової звітності мають місце фактори економічної нестабільності. Стан економічної нестабільності може тривати і надалі, і, як наслідок, існує ймовірність того, що активи Підприємства не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності, що вплине на результати його діяльності.

ПВНЗІФ «Гранд» здійснює свою діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Фонду. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського уряду може мати вплив на реалізацію активів Підприємства, а також на здатність Фонду сплачувати заборгованості згідно зі строками погашення. Керівництво Фонду провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак ПВНЗІФ «Гранд» ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

Ситуація з другою хвилею COVID-19, особливо в період загострення респіраторних захворювань восени, вносить невизначеність у плани та прогнози компаній щодо ситуації на 2024 рік. Ми вважаємо , що вживаємо всіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності ПВНЗІФ «Гранд» в цих умовах. Але наразі невідомо, як в подальшому буде розвиватися ситуація в країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан ПВНЗІФ «Гранд» Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове становище ПВНЗІФ «Гранд». Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана окрема фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими та їх оцінка буде можливою.

Для отримання фінансової підтримки Україна має привести власне законодавство до рекомендацій МВФ, зокрема законодавство у банківської сфері. Це дозволить посилити довіру з боку інших міжнародних інвесторів та залучити необхідні ресурси до державного бюджету на прийнятних умовах.

Але всі ці прогнози вщент розсіялися у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та продовженням часу його дії.

Введено ряд обмежень щодо діяльності юридичних та фізичних осіб, а також НКЦПФР прийнято ряд рішень, які значно обмежують діяльність Фонду. Руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни

атимуть значний вплив на діяльність Фонду, на бухгалтерській облік та звітність Фонду, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Проте внаслідок невизначеності подій, пов'язаних із вторгненням Росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Фонд не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Фонду в майбутньому. В теперішній час Фонд уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Від початку повномасштабного вторгнення всі власні надходження українського держбюджету йдуть на фінансування оборони; такі видатки займають приблизно половину бюджету. Всі цивільні видатки держбюджету Україна фінансує за рахунок іноземної фінансової допомоги — у 2025 році потреба у такому зовнішньому фінансуванні складає $38,4 млрд.

У грудні 24р. іноземна фінансова допомога Україні стала рекордною за весь час повномасштабної війни — $9,3 млрд. Україна отримала €4,1 млрд від ЄС в рамках Ukraine Facility, $1,1 млрд кредитного траншу від МВФ, $1,9 млрд від Японії, $483 млн від Великої Британії, $465 млн гранту від США та $20 млн кредиту від Світового Банку.

Україна також вперше отримала кошти, забезпечені доходами від заморожених активів РФ: США передала нам $1 млрд гранту. Це перший транш з $20 млрд від Сполучених Штатів, які є частиною більшого пакету фінансової підтримки у $50 млрд.

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

У листопаді 2024 року інфляція прискорилася до 11,2% р/р (1,9% м/м) через сильніший, ніж очікувалося, вплив несприятливих погодних умов на врожай, подорожчання сировинних ресурсів та подальше зростання витрат бізнесу на електроенергію та оплату праці.

Для того, щоб впливати на інфляцію, НБУ використовує основний монетарний інструмент — облікову ставку. Облікова ставка опосередковано впливає на те, під який відсоток банки дають бізнесу та населенню кредити та під який відсоток залучають депозити. Коли Міністерство фінансів планує продавати військові облігації, воно дивиться на ставку за депозитами — ОВДП мають бути привабливішими та більш дохідними.

12 грудня НБУ вирішив підвищити облікову ставку до 13,5% для підтримки стабільності на валютному ринку, утримання інфляційних очікувань під контролем та поступового уповільнення інфляції до цілі 5%. Підвищення облікової ставки підтримає реальну дохідність гривневих інструментів та допоможе зменшити тиск на обмінний курс і ціни. Дохідність гривневих інструментів – як ОВДП, так і депозитів – залишається вищою в реальному вимірі, ніж прогнозована інфляція.

11.Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

Основними ризиками для Фонду є:

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик включає 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. Фонд наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Монетарні умови та фінансові ринки

- Стримування інфляційного тиску потребуватиме підвищення ключової ставки в 2024 році. Втім її рівень залишатиметься нижче нейтрального впродовж 2023 року та більшої частини 2024 року.
- Профіцит ліквідності банківської системи зберігатиметься на прогнозному горизонті, що сприятиме утриманню міжбанківських ставок близько до нижньої межі в коридорі ставок НБУ.
- Зниження невизначеності щодо розвитку пандемії позитивно впливатиме на строкову структуру депозитів, відновлення кредитування та більш помірні темпи зростання готівки в обігу.

Керівництво Фонду стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та /або умовах зовнішньої торгівлі є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Фонду у майбутньому у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. Однак, керівництво Фонду вважає, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Фонду в умовах , що склалися

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.

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

Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості 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.

Ризик зміни відсоткової ставки

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

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

дсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу ожливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Фонд використовував історичну олатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за прилюдненою інформацією НБУ.

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

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

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Фонд матиме труднощі при виконанні зобов'язань, ов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових оштів або іншого фінансового активу. Фонд здійснює контроль ліквідності шляхом ланування поточної ліквідності. Фонд аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською аборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки рошових коштів від операційної діяльності.

Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом ПВНЗІФ «Гранд» є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, в тому числі розміщених на депозитних рахунках, враховуються, в першу чергу дані НБУ та уповноважених рейтингових агентств.

Також для визначення впливу кредитного ризику на зміну справедливої вартості активів Фонду, керівництво Фонду враховує вимоги Положення щодо системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 року.

ПВНЗІФ «Гранд» використовує наступні методи управління ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом;
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

Станом на 31 грудня 2024 року ПВНЗІФ «Гранд» не має активів, які наражаються на кредитний ризик, у вигляді строкових депозитів. Лише грошові коштів на поточному рахунку, які депозитуються за системою « Owernight» щоденно.

Фонд має поточний та депозитні рахунки в АТ «ТАСКОМБАНК», що має рівень кредитного рейтингу на рівні uaAAA, кредитний рейтинг підтверджено незалежним рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг» 30.01.2024 з рівнем рейтингу (5 – найвища надійність) Джерело інформації: https://www.credit-rating.ua/ua/events/press-releases/15735/

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Фондом як не високий.

ВИЗНАЧЕННЯ РІВНЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ ДЛЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ В БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВАХ (на поточних та депозитних рахунках)

Низький кредитний ризик:

1.Високий кредитний рейтинг банку;

2. Відсутність факторів, що свідчать про наявність середнього та високого рівня кредитного ризику.

Середній (значний) кредитний ризик:

1. Відсутність високого кредитного рейтингу банку;
2. Наявність негативного прогнозу рейтингових організацій для банку.
3. Порушення умов договору (невиконання зобов'язань банку понад 3-х днів до 90 днів).

Високий кредитний ризик (кредитно знецінений фінансовий актив):

1. Поява ймовірності банкрутства, судові процеси, ліквідація банку;
2. Порушення умов договору (невиконання зобов'язань банку понад 90 днів);
3. Наявність банку у зоні бойових дій та/або на тимчасово окупованих територіях

Розрахунок недоотриманого грошового потоку для грошових коштів

Рівень кредитного ризику	Відсоток недоотриманого грошового потоку від загального грошового потоку	Ймовірність дефолту, %	Договірний грошовий потік, грн.	Очікувана сума недоотриманого грошового потоку
1	2	3	4	5 = 2*3*4
Середній кредитний ризик за умови невизначеності впливу негативного прогнозу	20%	від 6% до 20%	14 443	1,2%-4%

Згідно моделі визначення кредитного ризику Фондом встановлено, що даний актив має середній кредитний ризик, так як , так як в Україні запроваджено військовий стан.

Розрахунок резерву:

14 443 тис. грн.*20% = 2888*6%*1,2% = 2079грн.

Створення резерву під очікувані кредитні ризики буде не суттєвим для даної звітності, що відповідає визначенню розмірів суттєвості Фондом.

14. Облік доходів і витрат керівником Фонду

Директор КУА управляє поточною діяльністю Фонду та вирішує всі питання діяльності Фонду, крім тих, які відносяться до виключної компетенції Загальних зборів Учасників Фонду. Директор виконує свої обов'язки сумлінно, розсудливо, добросовісно, керуючись насамперед інтересами Товариства та Фонду. Директор вживає всі можливі заходи щодо попередження вчинення правопорушень Фондом та іншими посадовими особами, а також притягнення Фонду або його посадових осіб до відповідальності.

Протягом періоду з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року року жодних санкцій до Фонду та його посадових осіб застосовано не було. Директор Товариства, здійснюючи оперативне керівництво ставить за мету досягнення наступних цілей: зберегти спроможність продовжувати свою діяльність так, щоб вони й надалі забезпечували дохід для учасників Фонду та забезпечувати належний прибуток учасникам. При цьому особлива увага приділяється напрямкам, прибутковість яких не пов'язана з необґрунтованими ризиками. Директор здійснює огляд структури капіталу щомісячно, аналізуючи дохідність інвестиційних інструментів та притаманні їм ризики.

12.Управління капіталом

ПВНЗІФ «Гранд» розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з

зноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності ВНЗІФ «Гранд» . Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру апіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Механізм управління капіталом передбачає:

- чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді;
- удосконалення методики визнання й аналізу використання усіх видів капіталу;
- розроблення загальної стратегії управління капіталом, тощо.

Управлінський персонал ПВНЗІФ «Гранд» здійснює огляд структури капіталу на кінець ожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та ожливі ризики. На основі отриманих висновків ПВНЗІФ «Гранд» здійснює регулювання апіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів а погашення існуючих позик, тощо. ПВНЗІФ «Гранд» може здійснювати регулювання апіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з рахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом ПВНЗІФ «Гранд» спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

ПВНЗІФ «Гранд» вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, орівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

13. Ефективність і результативність використання економічних ресурсів.

Упродовж звітного періоду пріоритетне значення у діяльності керівних органів Фонду ідводилось ефективному використанню наявних економічних ресурсів, а саме: трудового, нтелектуального, фінансового і матеріального.

Трудові та інтелектуальні ресурси.

Керівництвом Фонду вживались необхідні заходи для ефективного функціонування рудових та інтелектуальних ресурсів, підвищення їхнього якісного потенціалу, як одного з лючових чинників конкурентоспроможності на ринку фінансових послуг. Основна увага у вітному періоді приділялась забезпеченню стійкості, безперервності та результативності бізнес-процесів Фонду в умовах пандемії коронавірусу COVID-19 і пов'язаних з нею ризиків та бмежень. А також в умовах військового стану, що запроваджений 24 лютого 2022року.З рахуванням запровадженого Урядом України карантину, а також відповідних змін у чинному аконодавстві, запроваджено гнучкий режим роботи, який передбачав оптимальне икористання робочого часу, черговість і змінність в межах структурних підрозділів, оєднання дистанційної та офісної форм праці, чергування різних видів відпусток та ін. Завдяки житим заходам за звітний період забезпечено повноцінне виконання працівниками Фонду ункціональних обов'язків і управлінських процесів, реалізацію в повному обсязі фінансових ослуг клієнтам, а також належний захист здоров'я персоналу. У Фонду відсутня плинність адрів, не зафіксовано порушень виконавської і трудової дисципліни.

Не заважаючи на карантинні обмеження та військовий стан у країні , у Фонді дійснювалась робота щодо підвищення освітнього та фахово-кваліфікаційного рівня ерсоналу. З ініціативи керівництва працівники Фонду протягом року регулярно брали участь у пеціалізованих онлайн-курсах, тренінгах, вебінарах. Продовжується процес освоєння і впровадження в роботу спеціалізованого програмного забезпечення, нових баз даних та інформаційних ресурсів.

Фінансові ресурси.

Головним завданням керівних органів Фонду щодо управління фінансовими ресурсами у звітному періоді було їх збереження і раціональне використання. Насамперед, керівництво Фонду забезпечувало адекватне і виважене управління грошовим потоком з метою покриття видатків доходами від операційної діяльності. Фінансовий капітал Фонду розподілявся диверсифіковано для досягнення належної віддачі та мінімізації ризиків. Тимчасово вільні

кошти Фонду розміщувались на строкових депозитах виключно в державних банках або в надійних банках з іноземним капіталом.

Керівними органами Фонду забезпечується постійний і належний контроль за раціональним витрачанням фінансових ресурсів, вживаються заходи з оптимізації видатків. За звітній період у Фонді не виявлено нестач і порушень фінансової дисципліни.

Матеріальні та нематеріальні ресурси

Забезпечення матеріальними і нематеріальними ресурсами, а також специфіка їх використання визначається в першу чергу ліцензійними умовами діяльності Фонду як фінансової установи і професійного учасника фондового ринку. Відповідно до цих умов Фонд належним чином забезпечено приміщеннями, матеріальними засобами, комп'ютерною технікою, спеціалізованим програмним забезпеченням, мережевим і комунікаційним обладнанням. Програмні та інформаційні ресурси Фонду повністю відповідають вимогам державного регулятора – НКЦПФР щодо документального оформлення фінансових операцій, ведення внутрішнього обліку та подання звітності до НКЦПФР, взаємодії з клієнтами та суб'єктами інфраструктури фондового ринку.

Керівництвом Фонду заплановано заходи з нарощування та модернізації матеріальних і нематеріальних активів (насамперед комп'ютерного обладнання і програмного забезпечення), розширення площі офісних приміщень для працівників . Також ведеться підготовка до своєчасного переходу на подання фінансової звітності за міжнародними стандартами в форматі iXBRL.

Керівними органами Фонду забезпечується постійний і належний контроль за збереженням та раціональним використанням матеріальних ресурсів. Забезпечено функціонування постійно діючої інвентаризаційної комісії. В плановому порядку проводились інвентаризації майна та основних засобів. За звітній період у Фонді не виявлено нестач, псування чи втрати матеріальних ресурсів.

Захист економічних ресурсів від несприятливої дії економічних чинників

Керівними органами Фонду приділяється постійна увага питанням захисту економічних ресурсів компанії від несприятливої дії економічних чинників. У розрізі кожного виду ресурсів впроваджуються відповідні заходи, рішення і політики.

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

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

Внутрішніми документами та процедурами, затвердженими рішеннями керівного органу (загальних зборів) і наказами голови наглядової Ради Фонду, визначено повний перелік заходів і процедур щодо неухильного дотримання і виконання Фондом вимог чинного законодавства України про цінні папери і фондовий ринко, фінансовий моніторинг, бухгалтерський облік і звітність, а також норм податкового, господарського, трудового і цивільного законодавства.

14. Події після звітного періоду

Дата затвердження фінансової звітності Фонду – 25 січня 2025 р.

Жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, після дати підписання звітності не відбувалося.

Директор
ТОВ «КУА «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ» **Ткаченко М.М.**

Головний бухгалтер
ТОВ «КУА «ДАЙНЕМІКС ЕССЕТ МЕНЕЖДМЕНТ» **Меліневський В.П.**

ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ

AUDIT PUBLIC OVERSIGHT BODY OF UKRAINE

юридична адреса: вул. Князя Володимира Мономаха, 26, Київ, 04107, Україна; код ЄДРПОУ 42505644
адреса для листування: а/с 167, Київ, 01001, тел. 0 800 337 101, e-mail: info@apob.org.ua

_____ № _____
На №_____17/02_____від _____17.01.2025

ДОВІДКА

1.	Суб'єкт аудиторської діяльності:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ»
2.	Код ЄДРПОУ:	23500277
3.	Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:	0791
4.	Дата включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	24 жовтня 2018 року
5.	Довідка видана за місцем вимоги.	

Заступник Виконавчого директора Інспекції із забезпечення якості – публічний реєстратор **Антон РУДАКОВ**

ДОКУМЕНТ СЕД АСКОД

Сертифікат 32CDE007000000000000000000000000000001
Підписувач Рудаков Антон Андрійович
Дійсний з 01.11.2023 13:25:59 по 29.03.2025 23:59:59

Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю
№ 04-09/70 від 21.01.2025

50

ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ

AUDIT PUBLIC OVERSIGHT BODY OF UKRAINE

юридична адреса: вул. Князя Володимира Мономаха, 26, Київ, 04107, Україна; код ЄДРПОУ 42505644
адреса для листування: а/с 167, Київ, 01001, тел. 0 800 337 101, e-mail: info@apob.org.ua

_____ № _____
На №_____17/04-2_____від _____17.04.2025

ДОВІДКА

1.	Суб'єкт аудиторської діяльності:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ»
2.	Код ЄДРПОУ:	23500277
3.	Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:	0791
4.	Загальна кількість аудиторів, які є працівниками суб'єкта аудиторської діяльності:	кількість аудиторів – 16

5. Перелік аудиторів, які є працівниками суб'єкта аудиторської діяльності:
Анісімова Ірина Володимирівна (реєстровий номер 100403);
Величко Олена Георгіївна (реєстровий номер 100086);
Величко Ольга Володимирівна (реєстровий номер 100092);
Герасименко Олена Анатоліївна (реєстровий номер 102567);
Голуб Жанна Григорівна (реєстровий номер 100083);
Куценко Вікторія Анатоліївна (реєстровий номер 102397);
Майборода Олена Олександрівна (реєстровий номер 100096);
Малета Юрій Юрійович (реєстровий номер 101732);
Муратова Катерина Вячеславівна (реєстровий номер 100399);
Перепечкіна Ірина Михайлівна (реєстровий номер 100095);
Риченко Надія Миколаївна (реєстровий номер 101839);
Скидан Анжеліка Володимирівна (реєстровий номер 100189);
Сміщенко Олена Степанівна (реєстровий номер 100170);
Тельнюк Ольга Сергіївна (реєстровий номер 100074);
Щербаков Олександр Вадимович (реєстровий номер 100089);
Юдіна Марія Іванівна (реєстровий номер 102662).
6. Довідка видана за місцем вимоги.

Заступник Виконавчого директора Інспекції із забезпечення якості – публічний реєстратор

Антон РУДАКОВ
Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю

№ 04-09/346 від 23.04.2025

ДОКУМЕНТ СЕД АСКОД
Сертифікат 6181190800000000000000000000000000000001
Підписувач Рудаков Антон Андрійович
Дійсний з 13.03.2025 11:51:10 по 12.03.2027 23:59:59

51

Прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
52 п'ятдесят два аркушів
Ген.директор Величко О. В.