

Примітки до фінансової звітності

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

1.1. Основні відомості про Товариство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» (надалі – ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» або Товариство / Компанія) зареєстроване 05.06.2019 року, про що внесено відомості до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 064 102 0000 014514.

Основні відомості про Товариство наведені в таблиці:

Повне найменування:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТІ «Фінансова Компанія «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»
Скорочене найменування:	ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»
Організаційно-правова форма:	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ:	43041637
Коди діяльності за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Країна реєстрації:	УКРАЇНА
Ліцензія на право здійснення професійної діяльності:	Рішення НЦКПФР № 1615 від 29.08.2019 року Про видачу ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) Строк дії ліцензії: необмежений.
Місцезнаходження:	Україна, 14013, місто Чернігів, вул. Київська, б.11
Офіційна сторінка в Інтернеті:	dobrobut-capital.com.ua
Адреса електронної пошти:	office@dobrobut-capital.com.ua
Телефон:	+380 50 854 9820

1.2. Учасники Товариства

Станом на 31 грудня 2023 року учасниками Товариства є:

Перелік учасників	Частка внеску, %	Розмір внеску, грн
Федоров Дмитро Владиславович	40,962%	2 130 000,00
Вовк Наталія Олександрівна	19,231%	1 000 000,00
ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс» в інтересах та за рахунок активів ПВНЗІФ «Добробут Енерго»	19,615%	1 020 000,00
Матюшко Сергій Миколайович	9,615%	500 000,00
ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс»	9,615%	500 000,00
ПрАТ «СК «Грандвіс»	0,962%	50 000,00
ВСЬОГО	100%	5 200 000,00

Статутний капітал сформовано в повному обсязі, шляхом внесення готівкових коштів на розрахунковий рахунок Товариства.

Протягом 2023 року та станом на дату затвердження фінансової звітності відбулися зміни у складі учасників та розподілі часток.

Учасник Товариства Йовенко Олександр Валерійович вийшов зі складу Товариства і передав свою частку 9,615% ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс» в інтересах та за рахунок активів ПВНЗІФ «Добробут Енерго».

Загальна кількість штатних працівників станом на 31 грудня 2023 року складала 1 особу.

Директор Красножон Олег Анатолійович призначений Наказом № 1-К від 05.06.2019 року.

Головний бухгалтер Вовк Наталія Олександрівна призначена Наказом № 2-К від 11.06.2019 року.

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, РИЗИКИ ТА ЕКОНОМІЧНІ УМОВИ

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Після значного погіршення в 2014 і 2015 роках, нинішня політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. У 2021 році уряд України продовжує здійснювати всеосяжну програму структурної реформи, спрямованої на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбі з корупцією, реформування судової системи з метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні.

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ. Затвердження програми МВФ істотно підвищує здатність України виконати її валютні зобов'язання у 2021 році, що зрештою сприяло фінансовій та макроекономічній стабільності в країні. Проте прийняття рішення МВФ про надання наступних траншів цієї кредитної програми залежатиме від успіху України у виконанні умов Меморандуму про економічну і фінансову політику, якого Україна планує дотримуватись у ході реалізації програми SBA. На дату випуску цієї фінансової звітності Україна не отримувала наступні транші програми кредитування, схваленої Радою МВФ 9 червня 2020 року, що створює ризики сприянню фінансової та макроекономічної стабільності в 2021 році.

Національний банк України продовжує дотримуватись політики плаваючого валютного курсу гривні. Протягом звітного періоду рік 2023 року офіційний обмінний курс гривні до долару США Національного банку України (надалі – НБУ) не змінився порівняно з 2022р, залишився 36,5686 грн за долар США. Протягом 2022 року офіційний обмінний курс гривні до долару США Національного банку України (надалі – НБУ) збільшився на 34,51% з 27,1800 гривень за долар США на 31 грудня 2021 року до 36,5686 гривень за долар США на 31 грудня 2022 року. Протягом звітного періоду 1 квартал 2023 року НБУ зберіг облікову ставку на рівні 25%.

У 2023 році споживча інфляція зменшилась на 5,1% і становила 21,3% в порівнянні з 2022 роком (26,6%), а планується зростання ВВП в 2023 році на 4-5% до 2022 року, що є результатом карантинних обмежень внаслідок протидії COVID-19, запроваджених Кабінетом міністрів України в березні 2020 року та введення воєнного стану на території України.

Так, з початку 2020 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. Всесвітня організація охорони здоров'я 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а в березні 2020 року - про початок пандемії в зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших країнах світу. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. На тлі цих подій підвищилася волативність цін на нафту та інші сировинні товари, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, та й підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Компанії. Керівництво Товариства уважно

стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Компанію.

Вплив пандемії COVID-19

Компанія розглядає поширення коронавірусної інфекції як некоригуючу подію після дати балансу.

Управлінський персонал продовжує докладати зусиль для пом'якшення наслідків пандемії COVID-19 на результати Підприємства; однак, існують фактори, що знаходяться поза межами знань та контролю, включаючи тривалість та тяжкість цього спалаху, будь-яких подібних спалахів, а також вжитих подальших урядових та регуляторних дій.

Оскільки ситуація нестабільна і швидко змінюється, керівництво не вважає практично доцільним надавати у звітності кількісну оцінку потенційного впливу поширення коронавірусної інфекції на Компанію.

Вплив збройної агресії РФ проти України

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Подальший негативний розвиток цих подій описану у Примітці 11 «Події після дати балансу».

3. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Річна фінансова звітність ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» є фінансовою звітністю загального призначення, яка складена з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

3.1.1. Концептуальна основа надання фінансової звітності

Товариство застосовує Міжнародні Стандарти Фінансової Звітності (надалі – МСФЗ) для фінансової звітності згідно норм статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» N 996-XIV від 16 липня 1999 року (зі змінами та доповненнями).

3.1.2. Товариство складає фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ. Річна фінансова звітність є складеною відповідно до МСФЗ тільки тоді, якщо відповідає всім вимогам чинних МСФЗ, які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності. Для складання фінансової звітності застосовуються міжнародні стандарти фінансової звітності, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

3.1.3. Метою фінансової звітності Товариства є надання фінансової інформації, яка є корисною для нинішніх та потенційних інвесторів, позикодавців та інших кредиторів у прийнятті рішень про надання ресурсів Товариства.

3.1.4. Річна фінансова звітність Товариства складається на основі припущення, що Товариство діє на безперервній основі і залишатиметься таким у досяжному майбутньому (упродовж наступних дванадцяти місяців).

3.1.5. Якісні характеристики корисної фінансової інформації визначають типи інформації, що найімовірніше, є найбільш корисними для нинішніх та потенційних інвесторів, регулюючих органів для прийняття рішень на основі інформації, що надана у фінансовій звітності. Річна фінансова звітність Товариства базується на наступних характеристиках:

3.1.5.1. Основоположні якісні характеристики:

доречність - доречна фінансова інформація може спричинити відмінності у рішеннях, якщо вона має передбачувану цінність, підтверджувальну цінність або і те, і друге;

суттєвість - інформація є суттєвою, якщо її відсутність або неправильне подання може вплинути на рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності;

правдиве подання - щоби бути корисною, фінансова інформація повинна не лише подавати відповідні явища, вона повинна також правдиво подавати явища, які вона призначена подавати. Щоби бути досконало правдивим поданням, опис повинен мати три характеристики. Він має бути повним, нейтральним та вільним від помилок.

3.1.5.2. Посилюючі якісні характеристики:

зіставність - дає змогу користувачам ідентифікувати та зрозуміти подібності статей та відмінності між ними;

можливість перевірки - допомагає запевнити користувачів у тому, що інформація правдиво подає економічні явища, які вона призначена подавати;

своєчасність - означає можливість для осіб, які приймають рішення, мати інформацію вчасно, так щоб ця інформація могла вплинути на їхні рішення;

зрозумілість - класифікація, характеристика та подання інформації ясно і стисло робить її зрозумілою.

3.1.6. Фінансові звіти відображають фінансові результати операцій та інших подій, об'єднуючи їх в основні класи згідно з економічними характеристиками тобто, елементи фінансових звітів. Елементами, що безпосередньо пов'язані з визначенням фінансового стану в балансі, є активи, зобов'язання та власний капітал. Активи, зобов'язання та власний капітал – це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану. Вони визначаються так:

актив – це ресурс, контрольований Товариством в результаті минулих подій, від якого очікують надходження майбутніх економічних вигід;

зобов'язання – теперішня заборгованість Товариства, яка виникає внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди;

власний капітал – це залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх його зобов'язань.

Оцінюючи, чи відповідає стаття визначенню активу, зобов'язання або власного капіталу, Товариство звертає увагу на сутність та економічну реальність, а не лише на їхню юридичну форму.

3.1.7. До спеціального розпорядження керівника Товариства вважати всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими й достовірно оціненими на підставі первісної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їхнього визнання.

3.1.8. Вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується одержання економічних вигід у випадку їхньої реалізації третім особам. Об'єкти, які не визнаються активами Товариства, затверджуються спеціальним розпорядженням керівника Товариства.

3.1.9. Елементами, які безпосередньо пов'язані з оцінкою діяльності в Звіті про фінансові результати (сукупний дохід), є доходи та витрати:

дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань,

результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників;

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

Визначення доходу та витрат ідентифікують їхні основні риси, але не ведуть до встановлення критеріїв, яким вони повинні відповідати перед визнанням їх у Звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

3.1.10. Майбутня економічна вигода, втілена в активі, є потенціалом, який може сприяти надходженню (прямо або непрямо) грошових коштів і їх еквівалентів до Товариства. Потенціал може бути продуктивним, тобто частиною операційної діяльності суб'єкта господарювання. Він може набирати також форми конвертованості у грошові кошти або їх еквіваленти або спроможності зменшувати відтік грошових коштів, наприклад, коли альтернативний процес зменшує операційні витрати.

3.1.11. Стаття, яка відповідає визначенню елемента, визнається у фінансовій звітності Товариства, якщо є ймовірність надходження або вибуття будь-якої майбутньої економічної вигоди, пов'язаної зі статтю та стаття має собівартість або вартість, яку можна достовірно визначити.

3.1.12. Для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництво Товариства здійснює оцінку активів, зобов'язань, доходів і витрат на основі принципу обачності.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на дату складання звітності, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

3.2. МСФЗ, які набули чинності з 01 січня 2023 року.

Товариство застосувало такі нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2023 року при складанні цієї фінансової звітності:

МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” (далі – МСФЗ 17):

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

Суб'єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими

контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими суб'єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестраховування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та перестрахових контрактів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:

- випущених ним договорів страхування, включаючи договори перестраховування;
- утримуваних ним договорів перестраховування;
- випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за умови, що суб'єкт господарювання також випускає договори страхування.

Інші зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:

- ***Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”;***
- ***Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”;***
- ***Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”;***
- ***Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”;***
- ***Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).***

Зміни до ***МСБО 1 “Подання фінансової звітності”*** спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб'єкта господарювання.

Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін.

Декілька аспектів, коли інформація про облікову політику може бути суттєвою, зокрема: суб'єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна

призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб'єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов'язана зі сферою, щодо якої суб'єкт господарювання зобов'язаний застосовувати судження або

припущення під час визначення облікової політики, і суб'єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб'єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.

Зміни до МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці. Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно.

Зміни до **МСБО 8** також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки.

Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13).

Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.

Зміни до **МСБО 12 “Податки на прибуток”** уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахованих тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на цю дату.

Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату.

Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувані та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

Зміни до **МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”** – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента”. Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

3.3. Вплив МСФЗ, які набули чинності з 01 січня 2023 року, на фінансову звітність.

За оцінкою керівництва Товариства, застосування стандартів не впливає на фінансовий стан Товариства.

3.4. МСФЗ та інтерпретації КТМФЗ, які ще не набули чинності

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2024 року:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди”;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;
- Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”.

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати

збов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

- а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;
- б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” є обов’язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб’єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб’єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб’єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб’єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Стандарти зі сталого розвитку

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб’єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу 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). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб’єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

- впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);
- розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);
- єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);
- окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”,

а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб’єкта господарювання, зокрема така інформація:

- опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов’язаних із питаннями сталого розвитку;
- опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;
- інформація про існування схем заохочення, пов’язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;
- опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб’єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб’єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження. У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб’єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб’єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб’єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб’єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

3.6. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов’язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Припущення про безперервність діяльності суб’єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Як «передбачуване майбутнє» розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п.25 МСБО (IAS) 1: складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб’єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. По суті, безперервність є: – по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов’язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо); – по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення. 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території росії, білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів.

Деякі українські міста зруйновані. Початок 24.02.2022 війни росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах. Указом Президента України від 24.02.2022р. № 64/2022 в Україні введено воєнний стан з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, 15 березня Верховна Рада затвердила Указ Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні». Йдеться про продовження дії воєнного стану ще на 30 днів – з 05 години 30 хв. 26 березня до 24 квітня 2022 року включно. 21 квітня 2022 року Верховна Рада прийняла Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 19.04.2022 № 7300, за яким воєнний стан в Україні продовжують з 05:30 25 квітня 2022 року строком на 30 діб – до 25 травня 2022 року. Відповідно до пункту 31 частини першої статті 85 Конституції України, Закону України «Про правовий режим воєнного стану» Верховна Рада України постановляє затвердити Указ Президента України від 17 травня 2022 року № 341/2022 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» строком на 90 діб - до 23 серпня 2022 року. Відповідно до Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 15.08.2022 № 2500-IX (далі — Закон № 2500). Закон № 2500 затверджує Указ Президента «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 12.08.2022 № 573/2022, за яким воєнний стан в Україні продовжують з 05:30 23 серпня 2022 року строком на 90 діб, — до 21 листопада 2022 року. Згідно із Законом України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 16.11.2022 р. № 2738-IX строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 30 хвилин 21 листопада 2022 р. строком на 90 діб, - до 19 лютого 2023 року. Президентом України підписано закони України від 03 березня 2022 року № 2115-IX «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» та №2118-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо особливостей оподаткування та подання звітності у період дії воєнного стану» (далі – Закон № 2118). Закон передбачає надання можливості фізичним особам, ФОП, юридичним особам подати податкові, облікові, фінансові, бухгалтерські, розрахункові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та (або) в електронній формі, через 90 календарних днів після припинення чи скасування воєнного стану за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Граничні строки подання звітності в період воєнного стану продовжено. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні Торгово-промислова палата визнає військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

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

3.7. Рішення про затвердження фінансової звітності

Річна фінансова звітність Товариства за 2023 р. затверджується до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 27 лютого 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї річної фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3.8. Звітний період фінансової звітності

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

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності

Ця Річна фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю або амортизаційною собівартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує 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. Зміни в облікових політиках не відбувалися.

4.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

- моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- характеристик конкретних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різницю між:

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

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

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

При первісному визнанні фінансового активу формується резерв під очікувані кредитні збитки. Товариство переглядає чи змінився кредитний ризик за кожним фінансовим активом окремо. Товариство визначає три етапи збільшення кредитного ризику:

1) Низький кредитний ризик (аналіз 12 місяців) - Позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання; несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язання. Резерв кредитного ризику дорівнює від 0,1% до 40% первісної вартості заборгованості.

2) Значне збільшення кредитного ризику (аналіз всього життєвого циклу фінансового інструмента) — Значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют); значна зміна кредитного рейтингу (зовнішнього або внутрішнього) фінансового інструменту або позичальника, порушення умов договору (прострочка понад 30 днів). Розмір резерву збільшується до від 40% до 55% ймовірного кредитного збитку.

3) Кредитно - знецінений фінансовий актив (аналіз всього життєвого циклу фінансового інструмента) — Значні фінансові труднощі позичальника; порушення умов договору (прострочка понад 90 днів), поява ймовірності банкрутства або реорганізації позичальника. Розмір резерву збільшується від 55% до 100% ймовірного кредитного збитку.

4.3.2. Грошові кошти та короткострокові депозити

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена у п. 3.5. цих Приміток.

Грошові кошти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків.

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

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

4.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

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

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані 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 інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

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

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

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

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

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (Інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, та Банки, що мають прогноз «стабільний» що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР <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 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 4-х місяців до 1 року – 0,5% 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 збитків розраховується у розмірі від 5% до 10% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедлива вартість часток господарських товариств оцінюється на підставі аналізу зміни власного капіталу об'єкта інвестування.

4.3.5. Зобов'язання.

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

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

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

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

Поточні фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

4.4. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та/або вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

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

Станом на 31.12.2023 року на балансі Товариства власних основних засобів немає.

4.4.2. Подальші витрати.

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

4.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариство нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

- Комп'ютерна техніка - 50%
- Офісне обладнання - 50%

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

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

4.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи, вироблені самостійно, за винятком капіталізованих витрат на розробку продуктів, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у звіті про сукупний дохід за звітний рік, в якому він виник. Строк корисного використання нематеріальних активів може бути або обмеженим або невизначеним. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу. Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим строком корисного використання переглядаються, як мінімум, в кінці кожного звітної періоду. Зміна передбачуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигід, втілених в активі, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу нарахування амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікових оцінок. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки і збитки в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів. Амортизація розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання активу. Дохід або витрати від списання з балансу нематеріального активу вимірюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу, та визнаються у звіті про сукупний дохід в момент списання з балансу даного активу.

Амортизація нематеріальних активів, строк корисного використання яких встановити неможливо – не відбувається, такі активи утримуються на балансі за справедливою вартістю, з можливою переоцінкою раз на 5 років, якщо керівництво Товариства має професійне судження в необхідності проведення такої переоцінки.

Станом на 31.12.2023 року на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи, у складі яких програмне забезпечення та ліцензії на право здійснення професійної діяльності.

4.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

4.5. Облікові політики щодо оренди.

4.5.1. Первісна оцінка активу

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем, включаючи мотиваційні виплати при укладанні договорів оренди з фізичними особами;
- оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів. Товариство такі витрати визнає у складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у неї зобов'язання щодо таких витрат.

4.5.2. Первісна оцінка зобов'язань

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Товариство використовує середню відсоткову ставку за кредитами банків за повний попередній місяць, що передує даті початку оренди. За відсутності кредитів береться ставка, за якою Товариство могло отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня за попередній місяць процентна ставка за довгостроковими кредитами банку в національній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/>.

На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з:

- фіксованих платежів за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів з оренди до отримання;
- змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, початково оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- суми гарантованої ліквідаційної вартості;

4.5.3. Подальша оцінка активу в формі права користування

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю.

Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати.

При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби». Товариство амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що настає після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

4.5.4. Подальша оцінка зобов'язань

Товариство після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;

- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів.

Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань.

Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах (за винятком випадків, коли витрати включаються до балансової вартості іншого активу з використанням інших чинних стандартів) відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди – у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно до витрат з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Чергові виплати з орендної плати (у тому числі з відображенням податкового кредиту з податку на додану вартість в оподатковуваних операціях) відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

4.5.5. Переоцінка зобов'язань

Товариство після дати початку оренди переоцінює зобов'язання з оренди лише якщо відбулася модифікація договору оренди, у тому числі:

- зміна розміру орендних платежів;
- зміна строку дії договору оренди;
- зміна предмету оренди;
- зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат);
- зміна планів товариства щодо строків використання базового активу за погодженням з Орендодавцем;
- у інших випадках, передбачених МСФЗ 16, законом чи договором, коли змінюється балансова оцінка (приведена вартість) орендних платежів за договором.

4.6. Облікові політики щодо податку на прибуток.

Податок на прибуток включає в себе поточний та відстрочений податки. Податок на прибуток відображається у Звіті про сукупний дохід за винятком тих випадків, коли він відноситься до операцій, що відображаються безпосередньо в іншому сукупному прибутку або капіталі, і визнається в капіталі та іншому сукупному прибутку.

Поточним податком є очікуваний податок, який підлягає сплаті у відношенні оподаткованого прибутку за рік, і розраховується відповідно до національного законодавства з використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату, а також будь-яких коригувань з податку на прибуток за попередні роки.

Відстрочений податок визнається для тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності (для цілей фінансової звітності).

Товариство не застосовує коригування, передбачені розділом III Податкового кодексу України, відстрочені податки не визнаються.

4.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.7.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж

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

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

4.7.2. Виплати працівникам та пенсійні зобов'язання

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

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду.

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

4.8.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати Товариства визнаються за методом нарахування.

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

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.

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

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

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент або інші активи;
- за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

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

4.8.2. Умовні зобов'язання та активи.

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

4.8.3. Події після звітної дати.

Товариство коригує статті активів і зобов'язань, доходів і витрат, власного капіталу шляхом сторнування та/або додаткових записів в регістрах бухгалтерського обліку коригуючою проводкою для відображення подій, які вимагають коригування після звітного періоду. Товариство коригує суми, що визнані у звітності на дату балансу, на які вплинули події після дати балансу, та визнає суми, що не були відображені у звітності на дату балансу з певних причин, наприклад:

- отримано інформацію про те, що корисність активу зменшилася на дату балансу або суму раніше визнаного збитку від зменшення корисності цього активу потрібно коригувати;
- надходження після дати балансу рішення суду, яке підтверджує наявність на дату балансу теперішньої заборгованості, що потребує додаткового коригування або створення резерву під зобов'язання;
- собівартість придбаних активів або надходження від проданих активів до дати балансу визначена після дати балансу;
- виявлено порушення або помилки, що свідчать про викривлення даних фінансової звітності тощо.

Подальші події також беруться в розрахунок за наявності сумніву в достовірності зроблених на звітну дату оцінок щодо можливих кредитних збитків по фінансових. Товариство не здійснює коригування сум, визнаних у його фінансовій звітності для відображення подій, які не вимагають коригування після звітного періоду та вказують на обставини, що виникли після дати балансу згідно п. 22 МСБО 10.

4.8.4. Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів

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

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.
- активи венчурного фонду можуть повністю складатися з коштів, нерухомості, корпоративних прав, прав вимоги та цінних паперів, що недопущені до торгів на фондовій біржі.

Застосування обґрунтованих попередніх оцінок є важливою частиною складання річної фінансової звітності і не погіршує її достовірність.

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5.5. Використання ставок дисконтування

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

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

Для дисконтування застосовується середньозважена ставка за банківськими кредитами нефінансовим установам в залежності від строку запозичень. Джерелом для отримання інформації щодо ставки дисконтування є офіційний сайт НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ Процентні ставки за кредитами та депозитами. Цінні папери резидентів. Індекс ПФТС за попередній повний місяць за відповідною валютою та строком запозичень, відповідно до п. 4.1.1.3. «Процентні ставки за новими кредитами нефінансовим корпораціям у розрізі видів валют і строків погашення». У разі відсутності наявної інформації у вказаному розділі, ставка вираховується з даних щоденної ставки, так само за повний попередній місяць за тим самим посиланням, розділ Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту).

5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

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
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
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, використовуються ціни закриття біржового торгового дня

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	
	31.12.2022	31.12.23	31.12.2022	31.12.23	31.12.2022	31.12.23	31.12.2022	31.12.23
Дата оцінки	31.12.2022	31.12.23	31.12.2022	31.12.23	31.12.2022	31.12.23	31.12.2022	31.12.23
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції								
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів			-	-	8 261	4 802	8 261	4 802
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	32 884	40 252	32 884	40 252
Гроші та їх еквіваленти	-	-	1793	490	-	-	1793	490

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

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

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

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

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані

мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

6.3. Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом звітної періоду переведень між рівнями ієрархії не відбувалося. Зміна вартості активів за рівнями ієрархії відбувалась за рахунок набуття у власність нових видів активів.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
Інші фінансові інвестиції	-	-	-	-
Залишки на рахунках	1793	490	1793	490

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

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

7.1. Доходи та витрати

Доходи	2022 рік	2023 рік
Дохід з нарахування відсотків за виданими відсотковими позиками	11877	23 134
Дохід від продажу майна, реалізованого на умовах фінансового лізингу	0	0
Дохід від отриманих комісій за договорами лізингу	-	-
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – РАЗОМ	11877	23 134
Дохід від визнання справедливої вартості виданих відсоткових позик	7306	6 583
Дохід від визнання справедливої вартості фінансового лізингу	4415	10833
Дохід від продажу супутніх послуг з фінансового лізингу та відшкодування (страхування) об'єктів фінансового лізингу		
Інші операційні доходи - РАЗОМ	11721	17 416
Нараховані відсотки за строковими депозитними вкладками - Інші фінансові доходи	82	82
ВСЬОГО ДОХОДІВ	23680	40 632

Витрати	2022 рік	2023 рік
Нараховані відсотки за користуванням залучених коштів на умовах субординованого боргу	11639	22 014
Собівартість майна, реалізованого на умовах фінансового лізингу		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) - РАЗОМ	11 639	22 014
Витрати на оплату праці	547	986
в т. ч. витрати на створення забезпечень на виплату працівникам	42	137
Відрахування на соціальні заходи	96	165

Амортизація необоротних активів	80	101
Відрахування на придбання послуг, пов'язаних з операційною діяльністю	275	308
Витрати на відрядження	1	-
Матеріальні витрати	1	28
Інші витрати		
Адміністративні витрати – РАЗОМ	1 000	1 588
Витрати на створення резерву під очікувані кредитні збитки	139	6 917
Витрати від визнання справедливої вартості фінансових активів (наданих позик, амортизація премій)	10842	9834
Залишкова вартість списаних основних засобів		
Інші витрати	10	151
Інші операційні витрати – РАЗОМ	10 852	16 902
Витрати з податку на прибуток	29	23
ВСЬОГО ВИТРАТ	23 520	40 527

7.2. Нематеріальні активи

Інформація про рух нематеріальних активів була представлена таким чином:

	Ліцензія	Програмне забезпечення	Усього
Первісна вартість			
Станом на 1 січня 2020 року	8	7	15
Надходження	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Станом на 31 грудня 2020 року	8	7	15
Надходження	-	-	-
Вибуття	2	-	2
Станом на 31 грудня 2021 року	6	7	13
Надходження	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Станом на 31 грудня 2023 року	6	7	13
Накопичена амортизація			
Станом на 1 січня 2020 року	-	-	-
Амортизаційні нарахування	2	-	2
Вибуття	-	-	-
Станом на 31 грудня 2020 року	2	-	2
Амортизаційні нарахування	-	-	-
Вибуття	2	-	2
Станом на 31 грудня 2021 року	2	-	2
Амортизаційні нарахування	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Станом на 31 грудня 2023 року	2	-	2
Чиста балансова вартість			
Станом на 31 грудня 2020 року	8	7	15
Станом на 31 грудня 2021 року	6	7	13
Станом на 31 грудня 2022 року	6	7	13
Станом на 31 грудня 2023 року	6	7	13

7.3. Основні засоби

Інформація про рух основних засобів була представлена таким чином:

	Комп'ютерна техніка
Первісна вартість	
Станом на 1 січня 2020 року	44
Надходження	-
Вибуття	(4)
Станом на 1 січня 2021 року	40
Надходження	-
Вибуття	-
Станом на 1 січня 2022 року	40
Надходження	-
Вибуття	(40)
Станом на 31 грудня 2022 року	-
Надходження	-
Вибуття	-
Станом на 31.12.2023 року	-
Накопичена амортизація	
Станом на 1 січня 2020 року	12
Амортизаційні нарахування	21
Вибуття	(2)
Станом на 31 грудня 2020 року	31
Амортизаційні нарахування	9
Вибуття	-
Станом на 31 грудня 2021 року	40
Амортизаційні нарахування	(-)
Вибуття	40
Станом на 31 грудня 2023 року	(-)
Чиста балансова вартість	
Станом на 31 грудня 2020 року	9
Станом на 31 грудня 2021 року	0
Станом на 31 грудня 2022 року	0
Станом на 31 грудня 2023 року	0

Станом на 31 грудня 2021 років у складі основних засобів повністю зношені основні засоби відсутні. В звітному періоді 2022 р. було вибуття основних засобів в зв'язку з повною амортизацією.

Станом на 31 грудня 2022 р. та на 31 грудня 2023 років основні засоби не знаходились у заставі.

Станом на 31 грудня 2023 керівництво Товариства проаналізувало необоротні активи, а саме нематеріальні активи, основні засоби та активи у формі права користування, на предмет наявності індикаторів знецінення. За результатами аналізу не було виявлено ознак знецінення. За період з 01 січня 2022 року по 31 грудня 2023 року аналіз необоротних активів, а саме нематеріальні активи, основні засоби та активи у формі права користування, на предмет наявності індикаторів знецінення не проводився. Планується проведення аналізу на кінець 2023 р., як це зазначено в обліковій політиці Товариства.

Інформація про рух активу у формі користування (включено до статті «Основні засоби») була представлена таким чином:

	Актив у формі користування
<i>Первісна вартість</i>	
Станом на 31 грудня 2019 року	138
Надходження	-
Вибуття	-
Станом на 31 грудня 2020 року	138
Надходження	-
Вибуття	-
Станом на 31 грудня 2021 року	138
Надходження	174
Вибуття	138
Станом на 31 грудня 2022 року	174
Надходження	465
Вибуття	456
Станом на 31 грудня 2023 року	182
<i>Накопичена амортизація</i>	
Станом на 01 січня 2019 року	-
Амортизаційні нарахування	-
Вибуття	-
Станом на 31 грудня 2019 року	-
Амортизаційні нарахування	69
Вибуття	-
Станом на 31 грудня 2020 року	69
Амортизаційні нарахування	69
Вибуття	-
Станом на 31 грудня 2021 року	138
Амортизаційні нарахування	80
Вибуття	138
Станом на 31 грудня 2022 року	80
Амортизаційні нарахування	101
Вибуття	169
Станом на 31 грудня 2023 року	12
<i>Чиста балансова вартість</i>	
Станом на 31 грудня 2019 року	-
Станом на 31 грудня 2020 року	69
Станом на 31 грудня 2021 року	0
Станом на 31 грудня 2022 року	94
Станом на 31 грудня 2023 року	170

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство орендувало *нежитлове приміщення*, (офіс) в якому впроваджується фінансова діяльність, у ТОВ «НТ-Грандвіс» (код ЄДРПОУ 30148939) згідно Договору оренди приміщення № ПР/2п-5 від «01» січня 2022 р. Термін дії договору оренди встановлено до 31.12.2023 року.

Актив у формі права користування приміщенням та орендне зобов'язання розраховано виходячи з терміну оренди до 31.12.2023 року із застосуванням ставки дисконтування 12,6% річних.

Договір оренди було достроково розірвано 13 жовтня 2023 р., про що було складено Договір про дострокове розірвання Договору оренди приміщення № ПР/2п-5 від 01.01.2022 р. від 13.10.2023 р.

30 червня 2023 р. було заключено Договір суборенди частини нежитлового приміщення № 23 від 30 червня 2023 р. з ТОВ «ОК ІСТЕЙТ» (код ЄДРПОУ 32399533). Термін дії договору оренди встановлено до 31.05.2026 року.

Договір оренди було достроково розірвано 31 жовтня 2023 р., про що було складено Договір про дострокове розірвання Договору суборенди частини нежитлового приміщення № 23 від 30.10.2023р. від 31.10.2023 р.

Станом на 31.12.2023 р. Товариство орендує *нежитлове приміщення*, (офіс) в якому впроваджується фінансова діяльність, у ТОВ «ОК ІСТЕЙТ» (код ЄДРПОУ 32399533) згідно Договору суборенди частини нежитлового приміщення № 23/1 від «01» листопад 2023 р. Термін дії договору оренди встановлено до 31.05.2026 року.

Станом на 31.12.2023 року у статті «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан відображено актив з права користування офісу в сумі 170 тис. грн, та орендне зобов'язання з фінансової оренди поточне на суму 165 тис грн.

Актив у формі права користування приміщенням та орендне зобов'язання розраховано виходячи з терміну оренди до 31.05.2026 року із застосуванням ставки дисконтування 21,5% річних.

7.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До складу фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, віднесено зазначену дебіторську заборгованість:

За видами дебіторської заборгованості	31.12.2022	31.12.2023
Довгострокова дебіторська заборгованість	15 132	64 002
Резерв під очікувані кредитні збитки	(19)	(588)
Чиста вартість довгострокової дебіторської заборгованості	15 113	63 414
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	36 098	47 494
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	-	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	14	6
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	9184	8 045
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4137)	(10 485)
Чиста вартість поточної дебіторської заборгованості	41159	45 064

Станом на 31.12.2023 року до складу *довгострокової дебіторської заборгованості* загальною первісною вартістю 63 414 тис. грн віднесено заборгованість перед Товариством за договорами фінансового лізингу у розмірі 586 тис. грн та суми премії за договорами лізингу («дохід першого дня» від визнання заборгованостей за амортизованою собівартістю) у розмірі 458 тис. грн., та віднесена довгострокові позики у розмірі 54 777 тис., суми премії за договорами позики («дохід першого дня» від визнання заборгованостей за амортизованою собівартістю) у розмірі

8 181 тис. строком від одного до трьох років, резерв під очікувані кредитні збитки оцінено в суму 588 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року до складу *довгострокової дебіторської заборгованості* загальною первісною вартістю 15 132 тис. грн віднесено заборгованість перед Товариством за договорами фінансового лізингу у розмірі 1 373 тис. грн та суми премії за договорами лізингу («дохід першого дня» від визнання заборгованостей за амортизованою собівартістю) у розмірі -37 тис. грн., та віднесена довгострокові позики у розмірі 16 251 тис., суми премії за договорами лізингу («дохід першого дня» від визнання заборгованостей за амортизованою собівартістю) у розмірі

-2 455 тис. строком від одного до трьох років, резерв під очікувані кредитні збитки оцінено в суму 19 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 року до складу *довгострокової дебіторської заборгованості* загальною первісною вартістю 3 723 тис. грн віднесено заборгованість перед Товариством за договорами фінансового лізингу у розмірі 2389 тис. грн та суми премії за договорами лізингу («дохід першого дня» від визнання заборгованостей за амортизованою собівартістю) у розмірі 183 тис.

грн., та віднесена довгострокові позики у розмірі 1 156 тис., строком від одного до трьох років, резерв під очікувані кредитні збитки оцінено в суму 4 тис. грн

Станом на 31.12.2023 року до складу *дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги* віднесено дебіторську заборгованість за виданими відсотковими позиками загальною сумою 47 494 тис. грн, яка складається з первісної вартості в сумі 46 387 тис. грн та «доходу першого дня» від визнання заборгованостей за амортизованою собівартістю в сумі 1 108 тис. грн, резерв під очікувані кредитні збитки оцінено в суму 7 242 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року до складу *дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги* віднесено дебіторську заборгованість за виданими відсотковими позиками загальною сумою 36 098 тис. грн, яка складається з первісної вартості в сумі 33 035 тис. грн та «доходу першого дня» від визнання заборгованостей за амортизованою собівартістю в сумі 3063 тис. грн, резерв під очікувані кредитні збитки оцінено в суму 3214 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 року до складу *дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги* віднесено дебіторську заборгованість за виданими відсотковими позиками загальною сумою 28 684 тис. грн, яка складається з первісної вартості в сумі 29 199 тис. грн та «доходу першого дня» від визнання заборгованостей за амортизованою собівартістю в сумі 3 500 тис. грн, резерв під очікувані кредитні збитки оцінено в суму 4 015 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року до складу *дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами* включено виданий аванс в розмірі 4 тис грн.

Станом на 31.12.2022 року до складу *дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами* включено виданий аванс в розмірі 0 тис грн.

Станом на 31.12.2021 року до складу *дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами* включено виданий аванс в розмірі 1 тис грн.

Станом на 31.12.2023 року до складу *дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом* включено суму 6 тис. грн, яка виникла в зв'язку з авансовою оплатою господарських операцій.

Станом на 31.12.2022 року до складу *дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом* включено суму 14 тис. грн, яка виникла в зв'язку з авансовою оплатою господарських операцій.

Станом на 31.12.2021 року до складу *дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом* включено суму 10 тис. грн, яка виникла в зв'язку з авансовою оплатою господарських операцій.

Станом на 31.12.2022 та на 31.12.2023 років до складу *дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів* загальною сумою 9 184 тис. грн та 8 045 тис. грн (відповідно) віднесено поточну заборгованість позичальників перед Товариством за відсотками, нарахованими за виданими позиками. Виплата відсотків відбувається у строки, обумовлені договорами. Резерв під очікувані кредитні збитки складає 923 тис. грн. та 3 243 тис. грн. відповідно.

Станом на 31.12.2023 року Товариство має прострочену дебіторську заборгованість за короткостроковими та довгостроковими позиками в сумі 11 тис грн. заборгованість за несплачені відсотки за позиками в сумі 5 532 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року Товариство має прострочену дебіторську заборгованість за короткостроковими та довгостроковими позиками в сумі 3233 тис. грн., заборгованість за несплачені відсотки за позиками в сумі 3436 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 р. Товариство не має простроченої дебіторської заборгованості.

Станом на 31.12.2023 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 11 073 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 4 156 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 4 019 тис. грн.

Нижче наведено таблицю щодо змін очікуваних кредитних збитків:

	У тому числі по строках появи боргу						Кредитно - знецінений фінансовий актив
	Низький кредитний ризик		Значне збільшення кредитного ризику				
	Не прострочена		Прострочена 31-60 днів		Прострочена 61-90 днів		Прострочена понад 90 днів
	Наявність застави/поруки	відсутність застави/поруки	Наявність застави/поруки	відсутність застави/поруки	Наявність застави/поруки	відсутність застави/поруки	
Матриця забезпечень, % ,	0,1% - 0,5%	6%-15%	40%-45%	45%-55%	55%-65%	65%-85%	85%-100%
Короткострокові позики (до 1 року)	5 000	27 892					
Очікувані кредитні збитки (резерв) тис. грн.	5	7237					
Матриця забезпечень, % ,	0,1% - 0,5%	6%-20%	45%-50%	50%-60%	60%-70%	70%-90%	90%-100%
Довгострокові позики (більше 1 року)	82 000	2 116					
Очікувані кредитні збитки (резерв) тис. грн.	82	506					
Матриця забезпечень, % ,	0,1% - 0,5%	6%-25%	45%-50%	50%-60%	65%-70%	70%-90%	90%-100%
Несплачені %		460	37		47		3 170
Очікувані кредитні збитки (резерв) тис. грн.		23	19		31		3 170
Всього	87	7 766	19		31		3 170

7.6. Гроші та їх еквіваленти

	31.12.2022	31.12.2023
Залишки грошових коштів на депозитних рахунках	5	5
Залишки грошових коштів на поточних рахунках	1788	479
Залишок коштів на електронному рахунку ПДВ	-	6
ВСЬОГО	637	490

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами відсутні.

До складу грошей та їх еквівалентів станом на 31.12.2023 року відносяться грошові кошти загальною сумою 490 тис. грн, що розміщені на поточному рахунку та короткострокових депозитних вкладів:

- в АТ «Універсал Банк» в розмірі 479 тис. грн відповідно до договору банківського рахунку про нарахування процентів на залишок коштів на поточному рахунку № 101599436 від 15.08.2019 року з 25.01.2022 року до 29.01.2024 року під 14% річних;
- АТ «Універсал Банк» в розмірі 5 тис. грн відповідно до генерального договору №UA213220010000026515490000014 від 14.08.2020 року (строк дії договору з 14.08.2020 року до 13.08.2021 року з пролонгацією до 12.08.2023 року по) під 9,5% річних.
- Держ Казначейство України в розмірі 6 тис. грн – кошти на електронному рахунку ПДВ.

За інформацією Fitch Ratings, яке включено до реєстру рейтингових агентств на сайті НЦКПФР, АТ «Укрексімбанк» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня AA(ukr) (<https://www.eximb.com/ua/bank/rates.html>). Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (до 3-х місяців), очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу становить «0». Грошові кошти на депозитному рахунку розміщені у банку, який є надійним.

За інформацією ТОВ «Рейтингове агентство «Кредит – Рейтинг», яке включено до реєстру рейтингових агентств на сайті НЦКПФР, ПАТ «Універсал Банк» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA (<http://www.credit-rating.ua/ua/ratings/#results>). Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (до 3-х місяців), очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу становить «0». Грошові кошти на депозитному рахунку розміщені у банку, який є надійним.

7.7. Власний капітал

Стаття	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Додатковий капітал	Усього
Станом на 31.12.2020 року	5 200	20	548	18 974	24 742
Відрахування до резервного капіталу		8	(8)	-	-
Чистий прибуток (збиток)		-	208		
Інші зміни в капіталі		-	200	(18909)	(18701)
Станом на 31.12.2021 року	5200	28	748	65	6041
Відрахування до резервного капіталу	-	10	(10)	-	-
Чистий прибуток (збиток)	-	-	131	-	131
Інші зміни в капіталі	-	-	-	(65)	(65)
Станом на 31.12.2022 року	5200	38	869	0	6107
Відрахування до резервного капіталу	-	7	(7)	-	-
Чистий прибуток (збиток)	-	-	98	-	98
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-

Станом на 31.12.2023 року	5200	45	967	0	6 212
----------------------------------	-------------	-----------	------------	----------	--------------

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал становить 5 200 тис. грн. Засновником Товариства є фізичні та юридичні особи (резиденти України), яким належить 100% частки товариства. Статутний капітал у сумі 5 200 тис. грн сплачений у повному обсязі.

Станом на 31.12.2023 року учасниками Товариства є:

П.І.Б.	Частка в статутному капіталі, %	Сума внеску, грн.
Федоров Дмитро Владиславович	40,96	2 130 000,00
Вовк Наталія Олександрівна	19,23	1 000 000,00
ТОВ «КУА «Добробуд-Фінанс» інвестиційного фонду «Добробуд Енерго»	19,615	1 020 000,00
Матюшко Сергій Миколайович	9,615	500 000,00
ТОВ «КУА «Добробуд-Фінанс»	9,615	500 000,00
ПАТ «СК «Грандвіс»	0,962	50 000,00
ВСЬОГО	100	5 200 000,00

Станом на 31.12.2023 року резервний капітал складає 45 тис. грн

Станом на 31.12.2022 року резервний капітал складає 38 тис. грн

Станом на 31.12.2021 року резервний капітал складає 28 тис. грн

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства та статуту Товариства.

Нерозподілений прибуток (збиток) станом на 31.12.2023 року нерозподілений прибуток складає 967 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року нерозподілений прибуток складає 869 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 року нерозподілений прибуток складає 748 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року додатковий капітал складає 0 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року додатковий капітал складає 0 тис. грн.

Субординований борг в сумі 65 тис. грн. повернуто достроково учаснику Товариства – фізичній особі Вовк Н.О.

Станом на 31.12.2021 року додатковий капітал складає 65 тис. грн. Товариством було залучено кошти у позику на умовах субординованого боргу загальною сумою 65 тис. грн з терміном погашення до кінця 2022 року. Кошти залучено від пов'язаних осіб:

- учасника Товариства – фізичної особи Вовк Н.О. на підставі одного договору, за умовами якого Товариство зобов'язано сплачувати проценти за користування позиками у розмірі 18% річних.

Договорами передбачено, що у випадку банкрутства чи ліквідації Товариства, отримані кошти будуть повернуті після виконання Товариством всіх своїх зобов'язань перед усіма іншими кредиторами.

7.8. Кредиторська заборгованість

За видами кредиторської заборгованості	31.12.2022	31.12.2023
Інші довгострокові зобов'язання	42 528	95 204
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	86	54
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	40	32
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	11	8
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	44	40
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-
Інші поточні зобов'язання	9137	7299

Поточні забезпечення	219	302
ВСЬОГО - поточної кредиторської заборгованості	52 065	114 832

Станом на 31.12.2023 року інші довгострокові зобов'язання складають 95 204 тис. грн. Товариством було залучено кошти у позику на умовах субординованого боргу загальною сумою 95 204 тис. грн з терміном погашення до кінця 2026 року. Кошти залучено від пов'язаних осіб:

- ТОВ «Компанія з управління активами «Добробут-Фінанс», що діє від свого імені, в інтересах та за рахунок активів ПВНЗІФ «Добробут Енерго», на підставі 15 договорів про надання коштів у позику на умовах субординованого боргу, за умовами яких Товариство зобов'язано сплачувати проценти за користування позиками у розмірі 35,5% річних за 10 договорами, а також 17,5% - 21% річних за 5 договорами

Також інші довгострокові зобов'язання включають зобов'язання з фінансової оренди в сумі 111 тис грн.

Станом на 31.12.2023 року *поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом* складається з заборгованості з:

- податку з доходів фізичних осіб в сумі 9 тис. грн.
- податок на прибуток підприємств - 23 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року інші довгострокові зобов'язання складають 42 528 тис. грн. Товариством було залучено кошти у позику на умовах субординованого боргу загальною сумою 42 528 тис. грн з терміном погашення до кінця 2023 року. Кошти залучено від пов'язаних осіб:

- ТОВ «Компанія з управління активами «Добробут-Фінанс», що діє від свого імені, в інтересах та за рахунок активів ПВНЗІФ «Добробут Енерго», на підставі 11 договорів про надання коштів у позику на умовах субординованого боргу, за умовами яких Товариство зобов'язано сплачувати проценти за користування позиками у розмірі 35,5% річних за 8 договорами, а також 12% річних та 17,5% річних; 15% річних за трьома договорами

Також інші довгострокові зобов'язання включають зобов'язання з фінансової оренди в сумі 24 тис грн.

Станом на 31.12.2022 року *поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом* складається з заборгованості з:

- податку з доходів фізичних осіб в сумі 11 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 року інші довгострокові зобов'язання складають 26 771 тис. грн. Товариством було залучено кошти у позику на умовах субординованого боргу загальною сумою 26 771 тис. грн з терміном погашення до кінця 2022 року. Кошти залучено від пов'язаних осіб:

- ТОВ «Компанія з управління активами «Добробут-Фінанс», що діє від свого імені, в інтересах та за рахунок активів ПВНЗІФ «Добробут Енерго», на підставі 9 договорів про надання коштів у позику на умовах субординованого боргу, за умовами яких Товариство зобов'язано сплачувати проценти за користування позиками у розмірі 35,5% річних за 8 договорами та 12% річних за одним договором.

Станом на 31.12.2021 року *поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом* складається з заборгованості з:

- податку на прибуток в сумі 46 тис. грн;
- податку з доходів фізичних осіб в сумі 5 тис. грн.

7.9. Поточні забезпечення

	31.12.2022	31.12.2023
Резерв відпусток	61	140
Інші резерви – резерв на аудиторські послуги	157	162
ВСЬОГО	218	302

Протягом 2023 року Товариство здійснило виплату відпускних за рахунок резерву на суму 59 тис. грн. Станом на 31.12.2022 року та на 31.12.2023 року резерв виплати відпусток становить 61 тис. грн та 140 тис. грн, відповідно.

Станом на 31.12.2023 року резерв на аудиторські послуги становить 162 тис. грн.

7.10. Податок на прибуток

Відповідно до законодавства України, у звітному періоді ставка з податку на прибуток становила 18%. Витрати з податку на прибуток за період з 01.01.2023р. по 31.12.2023 р. складають 23 тис. грн, Товариство отримало дохід за звітний період в сумі 128 тис. грн..

Відстрочені податки не визнаються у зв'язку з тим, що Товариство визначає фінансовий результат до оподаткування без застосування різниць.

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1.1. Судові позови

Проти Товариства відсутні будь-які подані судові позови.

Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, тому відповідні резерви не створювалися.

8.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. За професійним судженням керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, та враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена до грудня 2022 року, а строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковим (1-3 місяці), очікуваний кредитний збиток за такими активами визнаний Товариством при оцінці зазначених фінансових активів становить нуль. Про те, внаслідок війкової агресії російської федерації з 24 лютого 2022р., внаслідок чого постраждала звичайна діяльність де-яких дебіторів Товариства та виникла прострочена заборгованість за де-якими позиками на суму 11 тис. грн. Товариством було збільшено резерв можливих кредитних збитків на 4 028 тис. грн. Наразі триває відновлення звичайної діяльності, тривають перемовини та пошуки можливостей погашення такої заборгованості. Резерв під очікувані кредитні збитки визначається на підставі ймовірності дефолта контрагента упродовж наступних 12 місяців та переглядається, відповідно до облікових політик Товариства.

Резерв під очікувані кредитні збитки за довгостроковою, короткостроковою заборгованістю та заборгованістю за нарахованими і не сплаченими відсотками сформований в розмірі від 0,1% до 15% від суми заборгованості та складає 7 830 тис. грн та 4 157 тис. грн (станом на 31.12.2023 та на 31.12.2022 років, відповідно). Такий відсоток застосовано як до активу, що має не високий кредитний ризик.

8.1.3. Оподаткування

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

8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переглянутому у 2009 році) «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є зв'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

1) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

2) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;

3) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського товариства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) Суб'єкт господарювання є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

1) суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами одного Товариства (а це означає, що кожне материнське товариство, дочірнє товариство або дочірнє товариство під спільним контролем є зв'язані одне з одним);

2) один суб'єкт господарювання є асоційованим товариством або спільним товариством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого товариства чи спільного товариства члена Товариства, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

3) обидва суб'єкти господарювання є спільними товариствами однієї третьої сторони;

4) один суб'єкт господарювання є спільним товариством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим товариством цього третього суб'єкта господарювання;

5) суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

б) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

7) особа, визначена в пункті а) і), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського товариства суб'єкта господарювання).

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

№ з/п	Повне найменування юридичної особи або П.І.Б. фізичної особи учасника (засновника, акціонера)	Код ЄДРПОУ юридичної особи, яка контролюється учасником (засновником, акціонером) *	Повне найменування юридичної особи, яка контролюється учасником (засновником, акціонером)	Символ юридичної особи, яка контролюється учасником (засновником, акціонером) **	Місцезнаходження юридичної особи, яка контролюється учасником (засновником, акціонером)	Частка в статутному капіталі юридичної особи, яка контролюється учасником (засновником, акціонером), %
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»	42408748	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛІАР ЕНЕРДЖІ-ХЕРСОН»	і	15300, Чернігівська обл., Корюківський район, м.Корюківка, провулок Вокзальний, будинок 6	10%
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»	44547754	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕНЕРДЖІ ІННОВЕЙШІНЗ»	і	Україна, 03145, місто Київ, вул. Лебедева Академіка, будинок 1, корпус 6, офіс 33	50%
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»	44532088	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Я ВАШ ЛІКАР - ЧЕРНІГІВ"	і	Україна, 14013, Чернігівська обл., місто Чернігів, вул. Шевченка, будинок 32	24,9%
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»	42955451	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛІАР ЕНЕРДЖІ-ОДЕСА»	і	15300, Чернігівська обл., Корюківський район, м.Корюківка, провулок Вокзальний, будинок 6	50%

5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»	42955341	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РІАЛ ЕСТЕЙТ-СОЛЮШИНЗ»	i	65062, Одеська область, м.Одеса, вілиця Літературна, будинок 1А	50%
6	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»	42908862	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УТБ ДЕВЕЛОПМЕНТ"	i	14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, вул.Київська, будинок 11	10%
7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»	42369416	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПІРІТ ЕТИЛ"	i	14005, Чернігівська обл., місто Чернігів, вул. Котляревського, будинок 38	50%
8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»	41949054	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЧЕРНІГІВСЬКА ГЕНЕРУЮЧА КОМПАНІЯ"	i	14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 15	24%
9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»	41597802	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛІАР ЕНЕРДЖІ-ЧЕРНІГІВ"	i	14013, Чернігівська обл., місто Чернігів, ВУЛИЦЯ ОЛЕКСАНДРА МОЛОДЧОГО, будинок 44, кімната 18/1	20%
10	Федоров Дмитро Владиславович	22821660	ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ ГРАНДВІС»	i (ф)	14013, м. Чернігів, проспект Перемоги, будинок 127	5,35%

11	Федоров Дмитро Владиславович	42082358	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»	і (ф)	14000, м. Чернігів, вул. Київська, 11	68,75%
12	Федоров Дмитро Владиславович	37972585	Товариство з обмеженою відповідальністю «ТФ СЕРВІС»	і	14030, м. Чернігів, вулиця Всіхсвятська, будинок 5	50%
13	Федоров Дмитро Владиславович	37972590	Товариство з обмеженою відповідальністю «НФ СЕРВІС»	і	14030, м. Чернігів, вулиця Всіхсвятська, будинок 5	50%
14	Федоров Дмитро Владиславович	39542982	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕЙВІ ЛОЙЄРС»	і	04080, м. Київ, вулиця Новокостянтинівська, будинок 1В	100%
15	Федоров Дмитро Владиславович	40480288	Громадська організація «АГЕНЦІЯ РОЗВИТКУ ЧЕРНІГОВА»	і	14032, м. Чернігів, вулиці Генерала Белова будинок 24 квартира 17	Засновник -
16	Федоров Дмитро Владиславович	30586931	Товариство з обмеженою відповідальністю «КЛАР-СІТІ»	і	65104, Одеська обл., м. Одеса, вулиця Марії Демченко, будинок 30	50%
17	Федоров Дмитро Владиславович	FN470749D Австрія	«ВТ ФОІЗОН ГМБХ» («VT FOISON GMBH»)	і	Австрія, Відень, вулиця Гетрайдемаркт, будинок 14/34, 1010	50%
18	Федоров Дмитро Владиславович	43344057	Асоціація "Всеукраїнське об'єднання підприємств-виконавців послуг в сфері поводження з відходами»	і	Україна, 08130, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, село Петропавлівська Борщагівка, ВУЛИЦЯ СОБОРНА , будинок 2-В	50%
19	Матюшко Сергій Миколайович	42082358	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»	ф	14000, м. Чернігів, вул. Київська, 11	31,25%
20	Матюшко Сергій Миколайович	30977461	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛЬОНТЕКСТИЛЬ»	і	14020, м. Чернігів, вулиця Малиновського, буд. 34а	24,0%
21	Матюшко Сергій Миколайович	45064373	Товариство з обмеженою відповідальністю «БАВОВНА+»	і	14013, м. Чернігів, вулиця Шевченка, 32	100%

22	Матюшко Сергій Миколайович/ Матюшко Наталія Іванівна (дружина)	14305909	АТ «Райффайзен банк «Аваль», базове відділення, м. Чернігів	б	14000, м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 21	Начальник базового відділення
23	Вовк Наталія Олександрівна	42082358	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ДОБРОБУТ- ФІНАНС»	ф	14000, м. Чернігів, вул. Київська, 11	Головний бухгалтер

* Юридична особа, що прямо або опосередковано контролюється відповідною особою чи перебуває під спільним контролем з такою особою.

** б - банк, ф - небанківська фінансова установа, і - інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому становить не менш як 10%).

Протягом 2022 р. та 2023 р. були здійснені з ПрАТ «Страхова Компанія «Грандвіс» наступні операції:

Операції	2022 рік	2023 рік
Надано відсоткову позику	150	-
Повернуто відсоткову позику	150	-
Нараховано відсотки за виданими відсотковими позиками	1	-
Погашено відсотки за виданими відсотковими позиками	1	-
Заборгованість за розрахунками	-	-

Протягом 2022 р. та 2023 р. були здійснені з ПВНЗІФ «Добробут Енерго», активи якого перебувають в управлінні ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс» наступні операції:

Операції	2022 рік	2023 рік
Отримано відсоткову позику	17 695	133 575
Повернуто відсоткову позику	1939	81 009
Нараховано відсотки за отриманими відсотковими позиками	11 640	20 818
Погашено відсотки за отриманими відсотковими позиками	4 207	22 658
Заборгованість за розрахунками	51 671	102 396

Протягом 2022 р. та 2023 р. були здійснені з Матюшко Сергієм Миколайовичем (РНОКПП 2770910623) наступні операції:

Операції	2022 рік	2023 рік
Отримано відсоткову позику	-	-
Повернуто відсоткову позику	-	-
Нараховано відсотки за отриманими відсотковими позиками	-	-
Погашено відсотки за отриманими відсотковими позиками	-	-
Заборгованість за розрахунками	-	-

Протягом 2022 р. та 2023 р. були здійснені з Матюшко Сергієм Миколайовичем (РНОКПП 2770910623) наступні операції:

Операції	2022 рік	2023 рік
Надано відсоткову позику	-	1 534
Повернуто відсоткову позику	180	1 014
Нараховано відсотки за виданими відсотковими позиками	114	162
Погашено відсотки за виданими відсотковими позиками	115	104
Заборгованість за розрахунками	828	1 363

Протягом 2022 та 2023 років були здійснені з Вовк Наталією Олександрівною (РНОКПП 2888609063) наступні операції:

Операції	2022 рік	2023 рік
Надано безвідсоткову позику	-	-
Повернуто безвідсоткову позику	-	-

Заборгованість за розрахунками	-	-
--------------------------------	---	---

Протягом 2022 р. та 2023 р були здійснені з Вовк Наталією Олександрівною (РНОКПП 2888609063) наступні операції:

Операції	2022 рік	2023 рік
Надано відсоткову позику	-	1 204
Повернуто відсоткову позику	-	229
Нараховано відсотки за виданими відсотковими позиками	-	82
Погашено відсотки за виданими відсотковими позиками	-	64
Заборгованість за розрахунками	-	1 046

До провідного управлінського персоналу відносять: директор Красножон О.А., головний бухгалтер Вовк Н.О. та внутрішній аудитор Матюшко С.М. Заробітна плата та премії провідному персоналу Товариства нараховується згідно штатному розкладу та внутрішніх наказів про премії:

	2022 рік	2023 рік
Короткострокові виплати провідному управлінському персоналу	200	366

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

Враховуючи склад активів, для Товариства більш суттєвим є *кредитний ризик*.

Станом на 31.12.2023 року на поточному рахунку в ПАТ «Універсал Банк» обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 479 тис. грн утримуються на поточному рахунку з нарахуванням процентів на залишок коштів. Короткостроковий депозит в розмірі 5 тис грн. розміщено в ПАТ «Універсал Банк».

Станом на 31.12.2022 року на поточному рахунку в ПАТ «Універсал Банк» обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 1788 тис. грн утримуються на поточному рахунку з нарахуванням процентів на залишок коштів. Короткостроковий депозит в розмірі 5 тис грн. розміщено в ПАТ «Універсал Банк».

Станом на 31.12.2021 року на поточному рахунку у банку ПАТ «ПУМБ» обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 1 тис. грн, а також 631 тис. грн утримуються на поточному рахунку з нарахуванням процентів на залишок коштів в ПАТ «Універсал Банк». Короткостроковий депозит в розмірі 5 тис грн. розміщено в ПАТ «Універсал Банк».

Станом на 31.12.2020 року на поточних рахунках утримуються 1 099 тис. грн у вигляді короткострокових банківських депозитів в ПАТ «Універсал Банк» (5 тис. грн) та АТ «Укрексімбанк» (1 094 тис. грн).

8.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Товариству властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями фінансового лізингу.

Товариству властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану лізингоотримувачів і контроль стану переданих в лізинг об'єктів та обладнання.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках в ПАТ «Універсал Банк» та АТ «Укрексімбанк» були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків.

За інформацією ТОВ «Рейтингове агентство «Кредит – Рейтинг», яке включено до реєстру рейтингових агентств на сайті НЦКПФР, ПАТ «Універсал Банк» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA (<http://www.credit-rating.ua/ua/ratings/#results>). Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (до 3-х місяців), очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу становить «0». Грошові кошти на депозитному рахунку розміщені у банку, який є надійним.

За інформацією Fitch Ratings, яке включено до реєстру рейтингових агентств на сайті НЦКПФР, АТ «Укрексімбанк» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA (<https://eximb.com/ukr/about/rates/>). Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (до 3-х місяців), очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу становить «0». Грошові кошти на депозитному рахунку розміщені у банку, який є надійним.

Прогноз рейтингів - стабільний. Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Кредитний рейтинг - це універсальний інструмент для оцінки кредитоспроможності позичальника, надійності його боргових зобов'язань і встановлення плати за відповідний кредитний ризик.

Він дає можливість позичальнику заявити потенційним інвесторам і партнерам про свою кредитоспроможність, не розголошуючи при цьому конфіденційної інформації, і зробити відносини позичальника і інвестора максимально прозорими та ефективними. Позитивним є вже сам факт наявності в компанії кредитного рейтингу, незалежно від його рівня, оскільки це свідчить про інформаційну відвертість підприємства. При цьому, високий рівень кредитного рейтингу збільшує шанси залучити ресурси за нижчою ставкою. (<http://www.credit-rating.ua/ua/about-rating/purpose/4625>). Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький, враховуючи те, що термін розміщення на депозиті вкладу складає менш місяця від дати балансу, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

Станом на 31.12.2022 та 31.12.2023 років в активах видані відсоткові позики зі строком повернення наприкінці 2030 року загальною первісною вартістю 31 130 тис. грн та 105 280 тис. грн (відповідно).

Станом на 31.12.2023 року сума резерву під очікувані кредитні збитки становить 0,1%-100% від суми заборгованості та складає 11 073 тис. грн. Станом на 31.12.2022 року сума резерву під очікувані кредитні збитки становить 0,1 - 65% від суми заборгованості та складає 4 156 тис. грн. Станом на 31.12.2021 року сума резерву під очікувані кредитні збитки становить 15 та 30% від суми заборгованості та складає 4 019 тис. грн. Такий відсоток застосовано як до активу, що має високий кредитний ризик.

Максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан.

Товариство встановила систему управління ризиками, включаючи процеси управління ризиками та внутрішню систему кредитного рейтингу. Система управління кредитним ризиком передбачає регулярний моніторинг здатності лізингоотримувачів сплачувати суми у встановлені терміни, аналіз фінансового стану лізингоотримувачів, контроль стану лізингового обладнання, обмеження рівня кредитного ризику на одного клієнта.

Що стосується чистих інвестицій в лізинг, Товариство має право власності на лізингове майно протягом терміну лізингу і може передати його лізингоотримувачу тільки в кінці терміну лізингу за умови успішного виконання лізингоотримувачем всіх зобов'язань за договорами фінансового лізингу.

Ризики, пов'язані з лізинговим майном, такі як пошкодження, викликані різними причинами, крадіжки та інше, як правило, застраховані за умовами договорів фінансового лізингу.

Більш детально інформацію про формування резерву під очікувані кредитні збитки розкрито в розділі 7.5.

Станом на 31.12.2023 року інформація про забезпечення виконання зобов'язань за договорами позики:

Дата видачі позики	Сума позики, тис. грн.	Наявність договорів застави / іпотеки	Наявність поруки (так/ні)	Сума застави за договором, тис. грн.
28.12.2021	2 400	так	так	2 534
03.02.2022	22 582	так	так	14 200
22.05.2023	57 000	так	так	57 000
30.06.2023	600	так	так	600
				74 334

Внаслідок військової агресії російської федерації з 24 лютого 2022р., із за чого постраждала звичайна діяльність де-яких дебіторів Товариства та виникла прострочена заборгованість за деякими позиками на суму 65 016 тис. грн. Товариством було збільшено резерв можливих кредитних збитків на 6 916 тис. грн. Наразі триває відновлення звичайної діяльності, тривають перемовини та пошуки можливостей погашення такої заборгованості. Резерв під очікувані кредитні збитки визначається на підставі ймовірності дефолта контрагента упродовж наступних 12 місяців та переглядається, відповідно до облікових політик Товариства.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

8.3.2. Ринковий ризик

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

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. Товариство не має активів, номінованих в іноземній валюті.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства не розміщує активи у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

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

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

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

Станом на 31.12.2023 року:

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	490	5,1%	-4	+4
Разом	42		-44	+44

Станом на 31.12.2022 року:

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	1793	5,1%	-4	+4
Разом	1793		-44	+44

8.3.3. Ризик ліквідності

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

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

У таблиці нижче подано зведену інформацію про профіль термінів погашення фінансових інструментів Товариства на основі недисконтованих виплат за договорами:

Станом на 31.12.2023 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Довгострокова дебіторська заборгованість			63 597		63 597
Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги		40 252			40 252
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	4				4
Дебіторська заборгованість за	6				6

розрахунками з бюджетом					
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	4 802				4 802
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	54				54
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	32				32
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	8				8
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	40				40
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-				-
Поточні забезпечення	-	302			302
Інші поточні зобов'язання		7299			7299

Станом на 31.12.2022 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Довгострокова дебіторська заборгованість			15 113		15 113
Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги		32 884			32 884
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	-				-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	14				14
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	8 261				8 261
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0				0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	40				40
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	11				11
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	44				44
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	0				0
Поточні забезпечення	157	62			219
Інші поточні зобов'язання		9051	86		9137

8.4. Управління капіталом

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

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

Склад власного капіталу	31.12.2022	31.12.2023
Зареєстрований (пайовий) капітал	5 200	5 200
Додатковий капітал	0	0
Резервний капітал	38	45
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)	869	967
ВСЬОГО	6107	5545

8.6. Події після Балансу

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженим Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, в Україні було введено воєнний стан строком на 30 діб.

Указом Президента від 14 березня 2022 року № 133/2022, що затверджений Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 15.03.2022 № 2119-IX продовжено термін дії воєнного стану з 26 березня 2022 строком на 30 діб.

21 квітня 2022 року Верховна Рада України затвердила Закон України №2212-IX «Про затвердження Указу Президента України (від 18 квітня 2022 року № 259/2022) "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" строком на 30 діб з 25 квітня 2022 р.

Дія воєнного стану продовжена з 25 травня строком на 90 діб згідно Указу Президента №341/2022 від 17.05.2022 затвердженого Законом України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 22.05.2022 р. № 2263-IX. Таким чином воєнний стан в Україні було пролонговано до 25 серпня 2022 року.

Дія воєнного стану продовжена з 23 серпня строком на 90 діб згідно Указу Президента №573/2022 від 12.08.2022 затвердженого Законом України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 15.08.2022 р. № 2500-IX. Таким чином воєнний стан в Україні пролонговано до 21 листопада 2022 року.

Дія воєнного стану продовжена з 21 листопада строком на 90 діб згідно Указу Президента 757/2022 від 07.11.2022 р. затвердженого Законом України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 16.11.2022 р. № 2738-IX. Таким чином воєнний стан в Україні пролонговано до 19 лютого 2023 року

Дія воєнного стану продовжена з 19 лютого строком на 90 діб згідно Указу Президента 59/2023 від 06.02.2023 р. затвердженого Законом України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 06.02.2023 р. № 8419. Таким чином воєнний стан в Україні пролонговано до 20 травня 2023 року

Дія воєнного стану продовжена з 20 травня строком на 90 діб згідно *Указу Президента 254/2023 від 01.05.2023 р. затвердженого Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" 02.05.2023 р. № 3057-IX*. Таким чином воєнний стан в Україні пролонговано до 18 серпня 2023 року

Дія воєнного стану продовжена з 18 серпня строком на 90 діб згідно *Указу Президента 451/2023 від 26.07.2023 р. затвердженого Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 27.07.2023 р. № 3275-IX*. Таким чином воєнний стан в Україні пролонговано до 15 листопада 2023 року

Наразі, дія воєнного стану продовжена з 16 листопада строком на 90 діб згідно *Указу Президента 734/2023 від 06.11.2023 р. затвердженого Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 08.11.2023 р. № 33429-IX*. Таким чином воєнний стан в Україні пролонговано до 14 лютого 2024 року

Воєнний стан – це особливий правовий режим, що вводиться в Україні або в окремих її місцевостях у разі збройної агресії чи загрози нападу, небезпеки державній незалежності України, її територіальній цілісності, та передбачає надання відповідним органам державної влади, військовому командуванню, військовим адміністраціям та органам місцевого самоврядування повноважень, необхідних для відвернення загрози, відсічі збройної агресії та забезпечення національної безпеки, усунення загрози небезпеки державній незалежності України, її територіальній цілісності, а також тимчасове, зумовлене загрозою, обмеження конституційних прав і свобод людини і громадянина та прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень. Перелік територій, на яких ведуться (велися) бойові дії та територій тимчасово окупованих збройними формуваннями російської федерації, визначається Кабінетом Міністрів України.

Наказом Мінреінтеграції від 20 лютого 2023 року № 56 внесено зміни до Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих російською федерацією. Наказ № 56 набрав чинності 27 лютого 2023 р.

Зазначений перелік був затверджений у грудні 2022 року та періодично оновлюється.

Зміни до цього Переліку вносяться за погодженням із Міністерством оборони на підставі пропозицій відповідних обласних, Київської міської військових адміністрацій.

До оновленого переліку територій можливих та активних бойових дій увійшли населені пункти в Дніпропетровській, Донецькій, Миколаївській, Сумській, Харківській, Херсонській, Чернігівській, Запорізькій і Луганській областях.

Війська російської федерації здійснюють ракетні удари по всій території України. Разом із тим, ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» продовжує працювати, надає послуги громадянам і робить все можливе, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань перед державним бюджетом України.

Керівництво ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» провело евакуацію персоналу в безпечні регіони, посилило кібербезпеку, здійснило заходи з організації дистанційної роботи, інші заходи, спрямовані на забезпечення життєдіяльності установи, виконання статутних завдань та додержання режиму роботи ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» на період дії воєнного стану.

Станом на 31.12.2023р. оцінити можливий вплив військової агресії росії проти України на фінансовий стан та фінансову звітність ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» неможливо. Керівництво вважає що такий вплив наразі не загрожує безперервності діяльності ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ». Тривалість та вплив воєнного стану на дату

підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити їх вплив на діяльність ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» в майбутніх періодах. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки зможуть бути оцінені. Існуючі судові процеси, позови та претензії ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» та проти ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» з можливими фінансовими зобов'язаннями відсутні.

З 02.05.2022 р. Товариство відновило роботу за адресою: м. Чернігів, Проспект Перемоги, 127. Зважаючи на той факт, що прийнятні активи здебільшого складаються з депозитів, грошових коштів на поточних рахунках, структура та склад їх не змінилась та не постраждала. Проте, не весь колектив ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» виявив бажання повертатись на роботу чи працювати дистанційно, отже керуючий персонал Товариства наразі проводить пошук нових співробітників та їх навчання. Станом на дату подання звітності за рік 2023 р. податок на прибуток за 2022 рік в сумі 29 тис. грн. сплачено до Державного бюджету в повному обсязі. Річний аудиторський висновок за 2022 р. подано до НБУ та оприлюднено на сайті Товариства.

Директор
ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»

Красножон О.А.

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»

Вовк Н.О.

