



JPA UKRAINE LLC
Audit Accounting Tax Consultancy
Ukraine

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»**

Річна фінансова звітність за рік,
що закінчився 31 грудня 2023 року
Код ЄДРПОУ - 43041637
та Звіт незалежного аудитора

bridging businesses



Заява керівництва про відповідальність за підготовку та затвердження індивідуальної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 року

Керівництво ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС" (надалі - Компанія) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2023 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (надалі - МСФЗ)

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

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

Керівництво Компанії також несе відповідальність за:

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

Дана фінансова звітність станом на 31 грудня 2023 року, що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Компанії 24 лютого 2024 року.

Від імені керівництва Компанії:

Керівник _____ (Матюшко С.М.)

Головний бухгалтер _____ (Вовк Н.О.)

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та Керівництву ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» (скорочена назва ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС», надалі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно Міжнародним Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що немає ключових питань, інформацію щодо яких слід відобразити в нашому звіті.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, РИЗИКИ ТА ЕКОНОМІЧНІ УМОВИ» до фінансової звітності, в яких розкривається інформація про вплив на Товариство пандемії коронавірусної хвороби (COVID 19) та у зв'язку з цим Кабінетом міністрів України були запроваджені карантинні та обмежувальні заходи, спрямовані на протидію її подальшого поширення в Україні. Управлінський персонал Товариства зазначає, що не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно

вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 та 8.6. у фінансовій звітності, в якій розкривається інформація про військове вторгнення з боку Російської Федерації. Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням Росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. Ці події або умови разом із іншими питаннями викладеними в Примітках, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», МСФЗ, інших законодавчих і нормативних актів та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які б могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог ч.3 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість звіту про управління (консолідованого звіту про управління), який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю (консолідованою фінансовою звітністю) за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт про управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

Відповідно до вимог, встановлених рішенням Комісії від 22.07.2021р. № 555 «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», наводимо наступну інформацію.

Вступний параграф

№ з/п	Відомості	Дані
1.	Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»
2.	Код за ЄДРПОУ	42082358
3.	Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльності з управління активами інституційних інвесторів	Рішення НЦКПФР № 726 від 16.10.2018 року Про надання ліцензії Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) Строк дії ліцензії: необмежений.
4.	Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА	Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ДОБОРУТ АГРО (код за ЄДРІСІ 23300682) Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ДОБРОБУТ БУД» (код за ЄДРІСІ 23300688) Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО» (код за ЄДРІСІ 23300689) Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ДОБРОБУТ СІВЕРБУД» (код за ЄДРІСІ 23300731) Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ЕС-АЙ КАПІТАЛ» (код за ЄДРІСІ 23300763) Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «БУДІВЕЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ» (код за ЄДРІСІ 23301063) Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Скай Авеню» (код за ЄДРІСІ 13301222) Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «АЛЕНТО» (код за ЄДРІСІ 13301305) Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЛАКІІНВЕСТ» (код за ЄДРІСІ 13301399)
5.	Місцезнаходження	Україна, 14005, місто Чернігів, вул. Київська, будинок 11

Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390:

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» не дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання:

- контролером/учасником небанківської фінансової групи;
- підприємством, що становить суспільний інтерес:

ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» не є підприємством, що становить суспільний інтерес. Згідно з рішенням Національного банку України від 26.03.2021 № 21/684-пк визнана небанківська фінансова група, контролером якої є Федоров Дмитро Владиславович, у складі:

- Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Грандвіс" (код за ЄДРПОУ 22821660),
- Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Добробут-Фінанс" (код за ЄДРПОУ 42082358),
- Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Добробут-Капітал" (код за ЄДРПОУ 43041637).

Відповідальною особою небанківської фінансової групи є Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Грандвіс".

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності):

ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» не має материнських/дочірніх компаній.

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців та рік) (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків):

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» не дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог щодо правильності розрахунку пруденційних нормативів за звітний період (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців та рік), встановлених «Положенням щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого рішенням НКЦПФР від 01 жовтня 2015 року № 1597, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015р. за №1311/27756 зі змінами. Встановлено:

№	Показник	Нормативне значення	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023
1.	Розмір власних коштів	не менше 3500	6901	8 881	7 686	9 502

2.	Норматив достатності власних коштів	не менше 1	11,68	15,03	13,01	16,08
3.	Коефіцієнт покриття операційного ризику	не менше 1	9,56	12,32	10,66	13,18
4.	Коефіцієнт фінансової стійкості	не менше 0,5	0,91	0,97	0,85	0,81
5	Норматив ліквідності активів	з 01.01.2023 – 0,1 з 01.03.2023 – 0,3 з 01.10.2023 – 0,5	0,97	1,03	0,88	2,75

Відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

Статутний капітал Товариства за даними фінансової звітності на 31 грудня 2023 року становить 8 000 000 (вісім мільйонів) гривень, що відповідає даним Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Відповідність розміру статутного капіталу реєстраційним даним підтверджується первинними документами, реєстрами бухгалтерського обліку, даними фінансової звітності, даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Розмір фактично сформованого Статутного капіталу Компанії відповідає вимогам Закону України «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 15.07.2012 р. і станом на 31.12.2023, як вбачається, є не менше ніж 7 000 тис. грн. На думку аудиторів, розмір статутного капіталу Товариства, за даними фінансової звітності за 2023 рік, в усіх суттєвих аспектах, відповідає вимогам чинного законодавства України.

Розмір власного капіталу Компанії згідно фінансової звітності станом на 31.12.2023 становить 10 355 тис. грн., та складається з :

- статутного капіталу в сумі 8 000 тис. грн.
- резервного капіталу в сумі 178 тис. грн.
- нерозподілених прибутків в сумі 4 665 тис. грн.

На думку аудиторів, розмір власного капіталу Товариства, за даними фінансової звітності за 2023 рік, в усіх суттєвих аспектах, відповідає вимогам чинного законодавства України.

Відповідність розміру резервного фонду та щорічних передбачених відрахувань до нього установчим документам

Згідно п. 2 ст. 63 Закону «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 05.07.2012 р. та п. 2 розд. VI Положення про особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затвердженого рішенням НКЦПФР № 1414 від 06.08.2013, у компанії з управління активами створюється резервний фонд у розмірі, визначеному установчими документами, але не меншому як 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається установчими документами компанії з управління активами, але не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку. Кошти резервного фонду використовуються в порядку, визначеному Комісією. За даними бухгалтерського обліку у 2023 році Компанією був сформований резервний капітал у сумі 63 тис. грн, і станом на 31.12.2023 його загальна сума склала 178 тис. грн.

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

Товариство не складає звіт керівництва (звіт про управління) та звіт про корпоративне управління через відсутність законодавчих та нормативних вимог щодо їх складання.

Протягом звітнього року в Товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори учасників;
- Директор Товариства.

Вищим органом Товариства є Загальні збори учасників. Директор - виконавчий орган, що здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства. Розподіл повноважень органів управління визначено статутом та внутрішніми документами Товариства.

Товариство, як компанія з управління активами інституційних інвесторів, проводить свою діяльність з урахуванням особливостей, визначених його Статутом, Внутрішнім положенням про професійну діяльність з управління активами інститутів спільного інвестування, іншими внутрішніми нормативними документами та чинним законодавством України.

Збори учасників відбуваються у строки та в порядку, який відповідає статутним документам та законодавству.

На думку аудиторів, стан корпоративного управління Товариства відповідає вимогам чинного законодавства України та вимогам Статуту.

Пов'язані сторони та операції з ними, які не були розкриті

Ми не виявили пов'язаних сторін Товариства та/або операцій з пов'язаними сторонами, які не були розкриті у фінансовій звітності ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНА»;
Код за ЄДРПОУ	21994619
Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр)	ТОВ «ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНА» включено до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» за номером 1988 до розділів: «Суб'єкти аудиторської діяльності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»;
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	-
Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці	Попов Сергій Михайлович
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.89

Фактичне місце розташування, телефон	04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.89 (044) 492-25-43
Електронна адреса	info@jpa.kiev.ua
Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	http://jpa.kiev.ua
Дата та № договору щодо аудиту	16.01.2023 № А-DFN/16.01.2023
Дата звіту щодо аудиту	29 березня 2024 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	16.01.2024 – 29.03.2024

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Попов Сергій Михайлович.

Партнер

ТОВ «ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНА»

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102456
29 березня 2024 року
м. Київ, Україна



М.П.

Попов Сергій Михайлович

Ключовий Партнер

ТОВ «ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНА»

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100218
29 березня 2024 року
м. Київ, Україна


М.П.

Замай Олег Олегович

Додаток 1

Підприємство
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З
 УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»**

Територія _____

Організаційно-правова форма господарювання _____

Вид економічної діяльності _____

Середня кількість працівників¹ 11

Адреса, телефон **14000, м. Чернігів, вулиця Київська, будинок 11 Тел. (0462) 77-44-67**

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

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

23 | 07 | 01

42082358

240

66.30

v

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

Форма № 1 | Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	35	35
первісна вартість	1001	35	35
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	70	821
первісна вартість	1011	166	939
знос	1012	(96)	(118)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	6	10
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	3 340	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	3 451	866
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2 977	966
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	7	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
з нарахованих доходів	1140	59	-

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	111	9
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	677	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 329	13 996
Рахунки в банках	1167	4 329	13 996
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	8 160	14 977
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	11 611	15 843
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8 000	8 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	115	178
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 240	4 665
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	10 355	12 843
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	367	901
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	367	901
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	64	220
товари, роботи, послуги	1615		18
розрахунками з бюджетом	1620	294	577
у тому числі з податку на прибуток	1621	276	546
розрахунками зі страхування	1625	20	38
розрахунками з оплати праці	1630	89	167
одержаними авансами	1635	25	480
Поточні забезпечення	1660	397	599
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	889	2 099
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1700	-	-
Баланс	1900	11 611	15 843

Керівник _____ (Матюшко С.М.)

Головний бухгалтер _____ (Вовк Н.О.)

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

Додаток 2

Підприємство **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«ДОБРОБУТ-ФІНАНС»**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
23	04	01
42082358		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2023 рік**

Форма № 2 | Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	4 436	4 336
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	(-)
Валовий:			
прибуток	2090	4 436	4 336
збиток	2095	-	(-)
Інші операційні доходи	2120	1 933	493
Адміністративні витрати	2130	(4 786)	(2 363)
Витрати на збут	2150	-	(-)
Інші операційні витрати	2180	(18)	(1172)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 565	1 294
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	4	-
Інші фінансові доходи	2220	771	1 002
Інші доходи	2240	1 979	6
Фінансові витрати	2250	(441)	(52)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	(-)
Інші витрати	2270	(844)	(716)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3 034	1 534
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(546)	(276)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 488	1 258
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 488	1 258

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	393	104
Витрати на оплату праці	2505	2 579	1 565
Відрахування на соціальні заходи	2510	507	317
Амортизація	2515	243	56
Інші операційні витрати	2520	1 082	1 494
Разом	2550	4 804	3 536

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник _____ (Матюшко С.М.)

Головний бухгалтер _____ (Вовк Н.О.)

Підприємство **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«ДОБРОБУТ-ФІНАНС»**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Додаток 3		
КОДИ		
23	04	01
42082358		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2023 рік**

Форма № 3 | Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	4 527	3 572
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005 3006	- -	- -
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	347	13
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	191	20
Інші надходження	3095	1 088	581
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 700)	(401)
Праці	3105	(1 957)	(1 195)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(535)	(323)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(752)	(498)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(276)	(209)
Витрати на оплату зобов'язань з інших податків та зборів	3118	(476)	(289)
Інші витрачання	3190	(650)	(76)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	559	1 693
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	6 000	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(6 000)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(6 000)	(-)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	9 108	699
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(800)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	9 108	(101)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	9 667	1 592
Залишок коштів на початок року	3405	4 329	2 737
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	13 996	4 329

Керівник _____ (Матюшко С.М.)

Головний бухгалтер _____ (Вовк Н.О.)

Додаток 4

Підприємство **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«ДОБРОБУТ-ФІНАНС»»**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
23	04	01
42082358		

**Звіт про власний капітал
за 2023 рік**

Форма № 4 | Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	8 000	-	-	115	2 240	-	-	10 355
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	8 000	-	-	115	2 240	-	-	10 355
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2488	-	-	2 488
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	63	(63)	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених	4265	-	-	-	-	-	-	-	-

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
акцій (часток)									
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	63	2 425	-	-	2 488
Залишок на кінець року	4300	8 000	-	-	178	4 665	-	-	12 843

Керівник _____ (Матюшко С.М.)

Головний бухгалтер _____ (Вовк Н.О.)

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	47	1 211	-	-	1 258
Залишок на кінець року	4300	8 000	-	-	115	2 240	-	-	10 355

Керівник _____ (Матюшко С.М.)

Головний бухгалтер _____ (Вовк Н.О.)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

1.1. Основні відомості про Товариство

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» (далі – Товариство / Компанія або скорочено – ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС») зареєстроване 20.04.2018 року як компанія з управління активами.

Предметом діяльності Товариства є управління активами інституційних інвесторів. Цей вид діяльності є виключним видом професійної діяльності на фондовому ринку та не може поєднуватись з іншими видами професійної діяльності на фондовому ринку, крім випадків передбачених чинним законодавством.

Основні відомості про Товариство наведені в таблиці:

Повне найменування:	Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»
Скорочене найменування:	ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»
Організаційно-правова форма:	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ:	42082358
Країна реєстрації:	УКРАЇНА
Ліцензія на право здійснення професійної діяльності:	Рішення НЦКПФР № 726 від 16.10.2018 року Про надання ліцензії Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) Строк дії ліцензії: необмежений.
Місцезнаходження:	Україна, 14013, місто Чернігів, Проспект Перемоги, 127, оф. 207-208
Офіційна сторінка в Інтернеті:	dobrobut-finance.com.ua
Адреса електронної пошти:	office@dobrobut-finance.com.ua
Телефон:	+380 462 774467

1.2. Перелік інститутів спільного інвестування

Станом на 31.12.2023 року Товариство здійснює управління активами наступних пайових та корпоративних венчурних недиверсифікованих закритих інвестиційних фондів:

№	Назва	Код за ЄДРІСІ
1	Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ДОБОРУТ АГРО» (ПВНЗІФ «ДОБРОБУТ АГРО»)	23300682
2	Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ДОБРОБУТ БУД» (ПВНЗІФ «ДОБРОБУТ БУД»)	23300688
3	Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО» (ПВНЗІФ «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»)	23300689
4	Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ДОБРОБУТ СІВЕРБУД» (ПВНЗІФ «ДОБРОБУТ СІВЕРБУД»)	23300731
5	Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ЕС-АЙ КАПІТАЛ» (ПВНЗІФ «ЕС-АЙ КАПІТАЛ»)	23300763
6	Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «БУДІВЕЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ» (ПВНЗІФ «БУДІВЕЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ»)	23301063

7	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «СКАЙ АВЕНЮ» (АТ «ЗНВКІФ «СКАЙ АВЕНЮ»)	13301222
8	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «АЛЕНТО» (АТ «АЛЕНТО»)	13301305
9	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЛАКІНВЕСТ» (АТ «ЗНВКІФ «ЛАКІНВЕСТ»)	13301399

1.3. Наявність сертифікованих фахівців при провадженні професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (станом на 31.12.2022 року)

№	Посада	П.І.Б.	№ сертифікату	Термін дії
1	Директор	Матюшко Сергій Миколайович	014007-У	15.02.2021-28.01.2024
2	Заступник директора	Красножон Олег Анатолійович	014326-У	25.05.2021-22.04.2024
3	Заступник директора з юридичних питань	Йовенко Олександр Валерійович	011914-У	15.04.2019-21.03.2022

В зв'язку з збройною агресією Російської Федерацією та введеним воєнним станом сертифікати строк дії яких закінчився вважаються автоматично продовженими на період до 30 днів після завершення дії воєнного стану згідно постанови НЦКПФР №160 від 13.03.2022р.

1.4. Учасники Товариства

Станом на 31.12.2023 та на 31.12.2022 років учасниками Товариства є:

Назва	Сума внеску станом на 31.12.2023	Сума внеску станом на 31.12.2022	Частка, %
Федоров Дмитро Владиславович	5 500	5 500	68,75
Матюшко Сергій Миколайович	2 500	2 500	31,25
РАЗОМ:	8 000	8 000	100,00

Статутний капітал сформовано грошовими коштами учасників Товариства в повному обсязі 25 квітня 2018 року.

Протягом 2023 року та станом на дату затвердження річної фінансової звітності змін у складі учасників та розподілі часток не відбувалося.

1.5. Наявність системи внутрішнього аудиту (контролю) Товариства

Відповідно до Рішення позачергових Загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» (Протокол № 2/1 від 25.07.2018 року) було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю). Функції внутрішнього аудиту (контролю) покладено на окрему посадову особу – Федорова Дмитра Владиславовича, якого призначено Наказом № 18 від 27.07.2018 року.

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, РИЗИКИ ТА ЕКОНОМІЧНІ УМОВИ

Повномасштабна війна росії проти України призвела до безпрецедентного падіння вітчизняної економіки за часів незалежності, до значного зростання макроекономічного ризику через глибокий спад економіки, рекордне зростання дефіциту бюджету, зростання тиску на валютному ринку, величезні втрати активів та доходів від експорту, безпрецедентні енергетична та демографічна кризи. Реальний ВВП у 2022 році хоч і скоротився на 30-32% внаслідок тимчасової втрати територій, часткового або повного руйнування ряду підприємств та інфраструктури, дорожчої і обмеженої логістики, міграції людей всередині країни або за кордон, але за підсумками 2023 року складає 4,9%. Стрімкіше економічне відновлення спричинене низкою чинників. Серед них – вища

адаптивність бізнесу та населення до воєнних умов, ліпші, ніж припускалося, врожаї, розширення альтернативних шляхів експортних поставок, а також суттєвіші обсяги бюджетних видатків.

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

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

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

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

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

Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних із вторгненням росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, КУА не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Фонду в майбутньому. В теперішній час КУА уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

3. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Річна фінансова звітність Товариства є проміжною фінансовою звітністю загального призначення, яка складена з метою достовірного подання проміжного фінансового стану, проміжних 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 річної фінансової звітності

Товариство застосовує Міжнародні Стандарти Фінансової Звітності (надалі – МСФЗ) для річної 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 річну 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 річної фінансової звітності. Для складання річної фінансової звітності застосовуються МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

3.1.3. Метою річної фінансової звітності Товариства є надання річної 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 річної 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 проміжній 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. Посильючі 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 річні 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 річного 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 річному 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 Проміжному 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 проміжній фінансовій звітності Товариства, якщо є ймовірність надходження або вибуття будь-якої майбутньої економічної вигоди, пов'язаної зі статтею та стаття має собівартість або вартість, яку можна достовірно визначити.

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

Концептуальною основою річної фінансової звітності товариства з 2021 рік, 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 річній фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При складанні річної фінансової звітності, Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання річної 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 впливають 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:

- активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
- 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 компоненту 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. 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 зобов'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.

3.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання річної фінансової звітності Товариства відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

3.5. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, 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 Фонд не міг 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 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ в Україні введено воєнний стан на 30 діб.

- [продовжено з 26 березня 2022 року строком на 30 діб згідно з Указом Президента України від 14.03.2022 р. N 133/2022\)](#)
- [продовжено з 25 квітня 2022 року строком на 30 діб згідно з Указом Президента України від 18.04.2022 р. N 259/2022\)](#)
- [продовжено з 25 травня 2022 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 17.05.2022 р. N 341/2022\)](#)
- [продовжено з 23 серпня 2022 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 12.08.2022 р. N 573/2022\)](#)
- [продовжено з 21 листопада 2022 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 07.11.2022 р. N 757/2022\)](#)
- [продовжено з 19 лютого 2023 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 06.02.2023 р. N 58/2023\)](#)
- [продовжено з 20 травня 2023 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 01.05.2023 р. N 254/2023\)](#)
- [продовжено з 18 серпня 2023 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 26.07.2023 р. N 451/2023\)](#)
- [продовжено з 16 листопада 2023 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 06.11.2023 р. N 734/2023\)](#)
- [продовжено з 14 лютого 2024 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 05.02.2024 р. N 49/2024\) до 13 травня 2024 року](#)

з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб

з 05 години 30 хвилин 26 березня 2022 року строком на 30 діб

з 05 години 30 хвилин 25 квітня 2022 року строком на 30 діб

з 05 години 30 хвилин 25 травня 2022 року строком на 90 діб

з 05 години 30 хвилин 23 серпня 2022 року строком на 90 діб

з 05 години 30 хвилин 21 листопада 2022 року строком на 90 діб

- з 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб
- з 05 години 30 хвилин 20 травня 2023 року строком на 90 діб
- з 05 години 30 хвилин 18 серпня 2023 року строком на 90 діб
- з 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб
- з 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб

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.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

Уряд, НБУ, НКЦПФР приймають рішення покликати мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

Рішенням НКЦПФР № 136 від 24.02.2022 року «Про тимчасове обмеження проведення операцій на ринках капіталу» тимчасово з 11:00 24 лютого 2022 року компаніям з управління активами зупинити проведення операцій з активами ІСІ.

Рішенням НКЦПФР № 144 від 08.03.2022 року «Про упорядкування проведення операцій на ринках капіталу на період дії воєнного стану», відповідно до пункту 13 статті 8 Закону України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», у зв'язку з введенням воєнного стану відповідно до Указу Президента України №64/2022 від 24.02.2022р., з урахуванням рішень Комісії №136 – 143, прийнятих в період дії воєнного стану, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу затверджено перелік операцій, що можуть проводитись з активами ІСІ, на період дії воєнного стану, а саме:

1. Дозволено проведення зберігачам активів ІСІ та компаніям з управління активами наступних операцій з активами ІСІ, управління активами яких здійснюють такі компанії:

- 1) придбавати за рахунок активів ІСІ державні цінні папери, що мають міжнародний ідентифікаційний код цінних паперів відповідно до додатку №3 до цього рішення;
- 2) укладання нових договорів щодо розміщення коштів на депозитних рахунках банків замість тих договорів, дія яких завершилась, в розмірі не більше основної суми депозиту за договором, дія якого завершилась;
- 3) пролонгація дії чинних договорів щодо розміщення коштів на депозитних рахунках банків;
- 4) виплати доходів за цінними паперами ІСІ.

При розрахунку вартості активів та чистої вартості активів ІСІ мають враховуватися кошти, отримані в результаті отримання пасивних доходів на активи ІСІ.

2. Дозволено здійснення за рахунок активів ІСІ оплати послуг компанії з управління активами, зберігача активів такого ІСІ, а також членів наглядової ради такого ІСІ за умови дотримання таких вимог:

1) Рішення про виплату винагороди прийнято відповідно до вимог встановлених регламентом такого ІСІ;

2) Розмір винагороди не перевищує середньомісячного розміру винагороди за попередні 12 місяців.

Дозволено за рахунок активів ІСІ здійснення витрат пов'язаних із обслуговуванням активів, що входять до складу активів такого ІСІ, та проведення операцій з ними.

3. Дозволено компаніям з управління активами, які діючи в інтересах венчурних ІСІ мають договори, укладені до 24.02.2022 із забудовниками, відповідно до яких забудовник зобов'язується збудувати один або декілька об'єктів будівництва, що розташовані на території наступних областей: Вінницька область; Волинська область; Закарпатська область; Івано-Франківська область; Львівська область; Тернопільська область; Рівненська область; Хмельницька область; Чернівецька область; Житомирська область; Полтавська область; Чернігівська область; Черкаська область, Кіровоградська область; здійснювати за рахунок активів таких ІСІ операції, передбачені цими договорами із забудовниками, операції щодо зазначених об'єктів будівництва та майнових прав на них.

Рішенням НКЦПФР № 1053 від 04.08.2022 року «Про впорядкування провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках у період дії воєнного стану» з 08 серпня Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку зняла майже всі обмеження на здійснення операцій на ринках капіталу та організованих товарних ринках, які були введені у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України. Встановлено, що у період дії воєнного стану заборонено:

1) професійним учасникам ринків капіталу та організованих товарних ринків встановлення ділових відносин та/або вчинення правочинів з особами, щодо яких встановлені заборони, передбачені Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", та особами, пов'язаними з державою агресором – російською федерацією та/або Республікою Білорусь, або на їх користь та/або здійснення дій щодо активів чи пасивів таких осіб, та/або здійснення виплат доходів, сум погашення на користь таких осіб, а саме: фізичних осіб, які є громадянами російської федерації або Республіки Білорусь, крім тих, які проживають на території України на законних підставах;

юридичних осіб, зареєстрованих за законодавством російської федерації або Республіки Білорусь;

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

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

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

осіб, до яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України «Про санкції», які унеможливають вчинення вказаних

в цьому абзаці правочинів/дій.

Зважаючи на подібні рішення НКЦПФР Фонди та Товариство планують у 2023 році здійснення своєї діяльності в рамках вказаних операцій.

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 ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС», що Товариство та Фонди зможуть продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

3.6. Рішення про затвердження річної фінансової звітності

Річна фінансова звітність Товариства затверджується до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 26 лютого 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї річної фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3.7. Звітний період річної фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується річна фінансова звітність, є період з 1 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. Основи оцінки, застосовані при складанні річної фінансової звітності

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

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 річних 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 річних фінансових звітах

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

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

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 придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

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

4.3.2. Грошові кошти

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.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках до трьох місяців розміщення від звітної дати, здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів розміщених на депозитних рахунках більш ніж три місяці розміщення здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює теперішній вартості дисконтованих грошових потоків за ринковою ставкою відсотка з відображенням результату перерахунку у прибутках та збитках.

Первісна та подальша 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, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до

Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР <https://www.nssmc.gov.ua/register/reitynhuvannia/reitynhovi-ahentstva/>) 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'юктурі 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 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 Товариства або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання Товариства 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 звітну дату на балансі Товариства не обліковуються основні засоби.

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 звітного 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 звітну дату на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи, у складі яких програмне забезпечення та ліцензія 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.

Станом на звітну дату Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору оренди приміщення №22 від 30.06.2023 року (орендодавець – ТОВ «ОК Істейт», код ЄДРПОУ 32399533) та автомобіль VOLVO 2010 р/в у фізичної особи Матюшко Миколи Миколайовича (РНОКПП 1753363390).

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 оподатковуваного 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 утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

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.

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

Результат визначення розміру винагороди за управління активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

- 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 проміжному звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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 Компанії. 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 Компанії.

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 \(без урахування овердрафту\)](#). Якщо у вище перерахованих розділах не має інформації по ставкам за попередній повний місяць, то джерелом для отримання інформації 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](#) ставка за 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», що опублікована на момент оцінки активів.

5.6. Суження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

Товариство визнає резерв під 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 з управління активами Фондів.

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'ясує, 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 Фонду, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у проміжному 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	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Інші довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-	10	6	10	6
Залишок коштів на поточному та депозитному рахунку	-	-	-	-	13 996	4 329	13 996	4 329

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:
 - (і) 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 2022 року переведень між рівнями ієрархії не відбувалося. Зміна вартості активів за рівнями ієрархії відбувалась за рахунок набуття у власність нових видів активів.

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	31.12.2022	Придбання/ Продаж фінансових інвестицій	Дооцінка або уцінка	31.12.2023	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інші довгострокові фінансові інвестиції	6	-	+4	10	+4 (Інші доходи: Дохід від зміни справедливої довгострокової фінансової інвестиції)

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

Показник	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Інші довгострокові фінансові інвестиції	10	6	10	6
Залишки на поточних та депозитних рахунках	13 996	4 329	13 996	4 329

Керівництво Товариства вважає, що наведені данні у Товаристві щодо розкриття 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	2023 рік	2022 рік
Дохід від надання послуг з управління активами пайовими інвестиційними фондами (ПІФ) - Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	4 436	4 336
Нараховані відсотки за строковими депозитними вкладками та залишками на поточному рахунку – Інші операційні доходи	1 933	493
Нараховані відсотки за позиками, наданими іншим юридичним особам	273	698
Дохід від визначення справедливої вартості фінансових активів (наданих позик)	498	294
Дохід від наданих знижок за орендними зобов'язаннями згідно МСФЗ 16 «Оренда»	-	10
Інші фінансові доходи	771	1 002
Дохід від первісного визнання кредиторської заборгованості (отриманих позик) за амортизованою собівартістю («дохід першого дня»)	-	-
Дохід від визначення справедливої вартості фінансових інвестицій у вигляді корпоративних прав	4	6

Дохід від амортизації дебіторської заборгованості	1979	
Інші доходи - РАЗОМ	2 754	1 008
ВСЬОГО ДОХОДІВ	9 123	5 838

Витрати	2022 рік	2022 рік
Витрати на оплату праці	3 079	1 436
Відрахування на соціальні заходи	507	317
Матеріальні витрати	393	104
Витрати на створення забезпечень на виплату працівникам	232	129
Витрати на створення забезпечень на виплату за аудиторські послуги	175	174
Витрати на інформаційно-консультаційні послуги та навчання	59	63
Амортизація необоротних активів	243	56
Витрати на відрядження	13	9
Витрати на членські внески	40	40
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	12	9
Витрати на послуги зв'язку	24	14
Інші витрати	9	12
Адміністративні витрати – РАЗОМ	4 786	2 363
Витрати на створення резерву під очікувані кредитні збитки	-	1 163
Інші витрати	18	9
Інші операційні витрати	18	1 172
Амортизація премії за дебіторською заборгованістю за виданими	273	-
Проценти за орендними зобов'язаннями згідно МСФЗ 16 «Оренда»	94	11
Амортизація премії за кредиторською заборгованістю за отриманими довгостроковими позиками	65	31
Нараховані відсотки за отриманими позиками	9	10
Фінансові витрати- РАЗОМ	441	52
Збиток від первісного визнання фінансових активів (виданих позик) за амортизованою собівартістю («збиток першого дня»)	199	141
Залишкова вартість основних засобів при вибутті	645	-
Витрати від оцінки справедливої вартості фінансових інвестицій		575
Інші витрати-РАЗОМ	844	716
Витрати з податку на прибуток	546	276
ВСЬОГО ВИТРАТ	6 635	4 579

7.2. Нематеріальні активи

Інформація про рух нематеріальних активів була представлена таким чином:

	Ліцензія	Програмне забезпечення	Усього
Первісна вартість			
Станом на 31 грудня 2021 року	3	32	35

Надходження	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Станом на 31 грудня 2022 року	3	32	35
Надходження	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Станом на 31 грудня 2023 року	3	32	35
Накопичена амортизація			
Станом на 31 грудня 2021 року	-	-	-
Амортизаційні нарахування	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Станом на 31 грудня 2022 року	-	-	-
Амортизаційні нарахування	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Станом на 31 грудня 2023 року	-	-	-
Чиста балансова вартість			
Станом на 31 грудня 2022 року	<u>3</u>	<u>32</u>	<u>35</u>
Станом на 31 грудня 2023 року	<u>3</u>	<u>32</u>	<u>35</u>

7.3. Основні засоби

Інформація про рух основних засобів була представлена таким чином:

	Комп'ютерна техніка	Офісне обладнання	Усього
Первісна вартість			
Станом на 31 грудня 2021 року	-	-	-
Надходження	-	-	-
Вибуття	(-)	(-)	(-)
Станом на 31 грудня 2022 року	-	-	-
Надходження	-	-	-
Вибуття	(-)	(-)	(-)
Станом на 31 грудня 2023 року	-	-	-
Накопичена амортизація			
Станом на 31 грудня 2021 року	(-)	(-)	(-)
Амортизаційні нарахування	(-)	(-)	(-)
Вибуття	-	-	-
Станом на 31 грудня 2022 року	-	-	-
Амортизаційні нарахування	(-)	(-)	(-)
Вибуття	-	-	-
Станом на 31 грудня 2023 року	-	-	-
Чиста балансова вартість			
Станом на 31 грудня 2022 року	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Станом на 31 грудня 2023 року	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Станом на 31 грудня 2023 та на 31 грудня 2022 років у складі основних засобів повністю зношені основні засоби відсутні.

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

Станом на 31 грудня 2023 та на 31 грудня 2022 років 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.

7.4. Право користування майном

Інформація про рух активу у формі користування була представлена таким чином:

	Актив у формі користування
Первісна вартість	
Станом на 31 грудня 2021 року	151
Надходження	28
Вибуття	(13)
Станом на 31 грудня 2022 року	166
Надходження	1639
Вибуття	(866)
Станом на 31 грудня 2023 року	939
Накопичена амортизація	
Станом на 31 грудня 2021 року	(53)
Амортизаційні нарахування	(56)
Вибуття	13
Станом на 31 грудня 2022 року	(96)
Амортизаційні нарахування	(243)
Вибуття	221
Станом на 31 грудня 2023 року	(96)
Чиста балансова вартість	
Станом на 31 грудня 2022 року	96
Станом на 31 грудня 2023 року	118

Товариство з 01 січня 2019 року застосовує МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство орендує *нежитлове приміщення*, в якому знаходиться офіс, у ТОВ «ОК Істейт» (код ЄДРПОУ 32399533) згідно Договору оренди приміщення №22 від 30.06.2023 року. Термін дії договору оренди встановлено до 31.05.2026 року.

Актив у формі права користування приміщенням та орендне зобов'язання розраховано виходячи з терміну оренди до 31.05.2026 року із застосуванням ставки дисконтування 22,2% річних.

Станом на 31.12.2023 року у статті «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан відображено актив у формі користування приміщенням, що складає 921 тис. грн.

Також Товариство орендує *автомобіль VOLVO XC60* випуску 2010 року у фізичної особи Матюшко Миколи Миколайовича (РНОКПП 1753363390) згідно договору найму (оренди) транспортного засобу від 01.07.2022 року. Термін дії договору оренди встановлено до 30.06.2025 року.

Актив у формі права користування автомобілем та орендне зобов'язання розраховано виходячи з терміну оренди до 30.06.2025 року із застосуванням ставки дисконтування 13,7% річних.

Станом на 31.12.2023 року у статті «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан відображено актив у формі користування приміщенням, що складає 18 тис. грн.

7.5 Запаси

Запаси Товариства відображені у складі поточних активів, за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

Найменування показника	31.12.2023	31.12.2022
Виробничі запаси	-	13

Станом на 31.12.2023 року запаси Товариства відсутні.

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

Назва та код ЄДРПОУ	31.12.2023	31.12.2022	Частка в капіталі, %
ТОВ «Фінансова Компанія «Добробут-Капітал» (код ЄДРПОУ 43041637)	10	6	9,62%

До складу фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, віднесено фінансову інвестицію в корпоративні права ТОВ «Фінансова Компанія «Добробут-Капітал» (код ЄДРПОУ 43041637), придбану протягом 2019 року, частка в капіталі становить 9,62%. Вартість при первісному визнанні (за ціною операції) становила 500 тис. грн.

31.12.2022 року згідно наданих фінансових звітів ТОВ «Фінансова Компанія «Добробут-Капітал» (код ЄДРПОУ 43041637) за період 2023 року справедлива вартість частки у господарському товаристві оцінено та складає 10 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 та на 31.12.2022 років справедливую вартість частки у господарському товаристві оцінено на підставі аналізу зміни власного капіталу об'єкта інвестування за відповідний період володіння фінансовим активом.

7.7. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

За видами дебіторської заборгованості	31.12.2023	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3 692	2 977
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	59
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	-	7
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	9	111
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	678
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 726)	(1)
Чиста вартість поточної дебіторської заборгованості	975	3 831

Станом на 31.12.2023 та на 31.12.2022 років до складу *дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги* загальною сумою 3 692 тис. грн та 2 977 тис. грн (відповідно) віднесено поточну заборгованість пайових інвестиційних фондів за управління активами, яка не є простроченою. Резерв під очікувані кредитні збитки складає 2 726 та 1 тис. грн відповідно.

Станом на 31.12.2023 та на 31.12.2022 років до складу *дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів* загальною сумою 0 тис. грн та 59 тис. грн (відповідно) віднесено поточну заборгованість позичальника перед Товариством за відсотками, нарахованими за виданою позикою. Виплата відсотків відбувається у строки, обумовлені договорами. Резерв під очікувані кредитні збитки не створено.

Станом на 31.12.2022 років до складу *дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами* загальною сумою 7 тис. грн віднесено авансові платежі за інформаційні послуги, за паливо-мастильні матеріали та послуги зв'язку.

Станом на 31.12.2023 та на 31.12.2022 років до складу *дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків* загальною сумою 9 тис. грн та 111 тис. грн (відповідно) віднесено поточну заборгованість пайових венчурних недиверсифікованих

закритих інвестиційних фондів, активами яких управляє Товариство, реєстрацію регламентів, інформаційні та депозитарні послуги.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю. Товариство переглядає чи змінився кредитний ризик за кожним фінансовим активом окремо.

Станом на 31.12.2023 та на 31.12.2022 років прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу до контрагенту.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків:

Резерв під очікувані кредитні збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2023	31.12.2022	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, в т.ч.: за депозитами; за дебіторською заборгованістю	- - -	- - -	
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:			
(i) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами в т.ч.: за депозитами; за дебіторською заборгованістю (позики)	- - 2 726	- - 3 488	зміна резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю
(ii) фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами) в т.ч.: за депозитами; за дебіторською заборгованістю (позики)	- - -	- - -	
(iii) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфу 5.5.15 МСФЗ 9	-	-	
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	-	-	
Разом:	2 726	3 488	

7.8. Гроші та їх еквіваленти

Назва статей грошових коштів та їх еквівалентів	31.12.2023	31.12.2022
Залишки грошових коштів на депозитних рахунках	13 510	4 210
Залишки грошових коштів на поточному та картковому рахунках	836	119
Резерв можливих кредитних збитків під депозит з терміном погашення більше трьох місяців	(350)	-
Всього	13 996	4 329

Станом на 31.12.2023 року Товариством відкриті поточний та картковий рахунки в АТ «ПУМБ» (код банку 14282829) та в ПАТ «УНІВЕРСАЛІ БАНК» (код банку 21133352) та ПАТ «Укргазбанк» (код банку 23697280)

1. UA 89334851000000000265041420 (поточний);
2. UA 17334851000000000265081419 (картковий);
3. UA 403220010000026501490000051 (поточний);
4. UA193204780000026500924488675 (поточний).

Станом на 31.12.2023 року залишки грошових коштів на депозитних рахунках:

№ п/п	Банківська установа	Номер рахунку	Строк повернення	31.12.2022
1	АТ «Укрексімбанк»	UA13322313000026511000002497	28.06.2024	5 000
2	ПАТ «Універсал Банк»	UA943220010000026510490000024	09.02.2024	8 510
РАЗОМ				13 510

Станом на 31.12.2022 року залишки грошових коштів на депозитних рахунках:

№ п/п	Банківська установа	Номер рахунку	Строк повернення	31.12.2023
1	ПАТ «Універсал Банк»	UA943220010000026510490000024	27.03.2023	1 200
2	ПАТ «Універсал Банк»	UA943220010000026510490000024	20.03.2023	2 500
3	ПАТ «Універсал Банк»	UA943220010000026510490000024	05.03.2023	500
4	ПАТ «Універсал Банк»	UA943220010000026510490000024	12.06.2023	5
5	ПАТ «Універсал Банк»	UA843220010000026510490000020	04.12.2023	5
РАЗОМ				4 210

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 грошові кошти розміщені на поточному рахунку, очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу становить «0». Грошові кошти на поточному рахунку розміщені у банку, який є надійним.

За інформацією [Fitch Ratings](https://www.fitchratings.com/research/banks/fitch-affirms-4-ukrainian-state-owned-banks-outlooks-stable-21-10-2020/dodd-frank-disclosure), яке включено до реєстру рейтингових агентств на сайті НЦКПФР, АТ «Укрексімбанк» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA (<https://www.fitchratings.com/research/banks/fitch-affirms-4-ukrainian-state-owned-banks-outlooks-stable-21-10-2020/dodd-frank-disclosure>). 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.

7.9. Власний капітал

Стаття	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього
Станом на 31.12.2021 року	8 000	68	1 029	9 097
Відрахування до резервного капіталу	-	47	(47)	-
Чистий прибуток (збиток)	-	-	1 258	1 258
Виплати власникам (дивіденди)	-	-	-	-
Станом на 31.12.2022 року	8 000	115	2 240	10 355
Відрахування до резервного капіталу	-	63	(63)	-
Чистий прибуток (збиток)	-	-	2 488	2 488
Виплати власникам (дивіденди)	-	-	-	-
Станом на 31.12.2023 року	8 000	178	4 665	12 843

Статутний (зареєстрований) капітал на дату реєстрації Товариства та станом на 31.12.2023 року складає 8 000 тис. грн. Статутний капітал сплачений Засновниками Товариства грошовими коштами в повному обсязі.

Станом на 31.12.2023 та на 31.12.2022 років учасниками Товариства є:

Назва	Сума внеску станом на 31.12.2023	Сума внеску станом на 31.12.2022	Частка, %
-------	----------------------------------	----------------------------------	-----------

Федоров Дмитро Владиславович	5 500	5 500	68,75
Матюшко Сергій Миколайович	2 500	2 500	31,25
РАЗОМ:	8 000	8 000	100,00

За рахунок чистого прибутку було частково сформовано *резервний капітал* в сумі 178 тис. станом на 31.12.2023 року.

За 2023 рік нарахування та виплати дивідендів не відбувалося.

7.10. Кредиторська заборгованість

За видами кредиторської заборгованості	31.12.2023	31.12.2022
Інші довгострокові зобов'язання	901	367
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	220	64
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	577	294
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	38	20
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	167	89
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	480	25
ВСЬОГО - поточної кредиторської заборгованості	1 482	467

Станом на 31.12.2023 року до складу *інших довгострокових зобов'язань* загальною сумою 901 тис. грн віднесено заборгованість за оренду рухомого та нерухомого майна;

Станом на 31.12.2023 року до складу *поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями* загальною вартістю 220 тис. грн віднесено заборгованість за оренду офісу перед ТОВ «ОК Істейт» за оренду офісу в сумі 212 тис. грн. та заборгованість за оренду авто перед фізичною особою Матюшко Миколою Миколайовичем в сумі 8 тис. грн.

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

- податку на прибуток в сумі 546 тис. грн;
- податку з доходів фізичних осіб та військовий збір в сумі 31 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року *поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами* складається з заборгованості по винагороді за управління активами по Фондах у розмірі 480 тис. грн, що буде погашена протягом 2024 року.

7.11. Поточні забезпечення

За видами поточних забезпечень	31.12.2023	31.12.2022
Резерв відпусток	249	223
Резерв на аудиторські послуги	350	174
ВСЬОГО	599	397

Станом на 31.12.2023 та на 31.12.2022 років резерв виплати відпусток становить 249 тис. грн та 223 тис. грн (відповідно). Протягом 2023 року Товариство збільшило резерв виплати відпусток на суму 26 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 та на 31.12.2022 років резерв на аудиторські послуги становить 350 тис. грн та 174 тис. грн (відповідно).

7.12. Податок на прибуток

Відповідно до законодавства України, у звітному періоді ставка з податку на прибуток становила 18%. За звітній 2023 рік Товариство має витрати з податку на прибуток в розмірі 546 тис. грн (2022 рік: 276 тис. грн).

Відстрочені податки не визнаються у зв'язку з тим, що Товариство визначає фінансовий результат до оподаткування без застосовуються 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. 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 Фонд не має податкових зобов'язань до сплати, тому річна фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. За професійним судженням керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, та враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена до кінця 2023 роках, а строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковим (до 1 року), очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці зазначених фінансових активів становить нуль.

Резерв під очікувані кредитні збитки за короткостроковою заборгованістю сформований в розмірі 0,1% від суми заборгованості та складає 1 тис. грн (станом на 31.12.2022 рік, відповідно). Такий відсоток застосовано як до активу, що має низький кредитний ризик.

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.

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.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Таким чином за довгостроковою заборгованістю є високий ступінь не повернення цих активів у значній мірі, так як більшість факторів залежить не від Товариства, тому на 31.12.2023 року було переглянуто та збільшено резерв від очікуваних кредитних збитків.

8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Для цілей даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСФО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їхня юридична форма. Для цілей фінансової звітності, власники Товариства, що володіють частками в статутному капіталі більшими ніж 20%, та вище керівництво Товариства вважаються пов'язаними сторонами.

Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства – фізичних осіб станом на 31.12.2023 року:

Прізвище, ім'я, по батькові особи – власника Компанії та її прямих родичів, інших пов'язаних осіб	РНОКПП	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, % / Посада в пов'язаній особі
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	42082358	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»	14005, м. Чернігів, вул. <u>Київська, 11</u>	68,75
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	37972585	Товариство з обмеженою відповідальністю «ТФ СЕРВІС»	14030, м. Чернігів, вул. <u>Всіхсвятська, буд. 5</u>	50,0
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	37972590	Товариство з обмеженою відповідальністю «НФ СЕРВІС»	14030, м. Чернігів, вул. <u>Всіхсвятська, буд. 5</u>	50,0
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	39542982	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕЙВІ ЛОЙЕРС»	04080, м. Київ, вул. <u>Новокосятинівська, буд. 1в</u>	100,0 керівник
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	40480288	Громадська організація «АГЕНЦІЯ РОЗВИТКУ ЧЕРНІГОВА»	14032, м. Чернігів, вул. <u>Белова Генерала, буд. 24 кв.17</u>	керівник
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	470749D	"VT FOIZON ГМБХ" ("VT FOISON" GMBX")	<u>АВСТРІЯ, ВІДЕНЬ, ВУЛИЦЯ ГЕТРАЙДЕМАРКТ, БУДИНОК 14/34, 1010</u>	50,00
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	30586931	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	65104, м. Одеса, вул. <u>Марії Демченко, буд. 30</u>	50,00 через "VT FOIZON ГМБХ"

			«КЛІАР-СІТІ»		
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	43041637	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Добробут-Капітал»	14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11	40,96
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	22821660	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Грандвіс"	14013, м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 127	5,35
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	43344057	Асоціація "Всеукраїнське об'єднання підприємств-виконавців послуг в сфері поводження з відходами»	08130, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, село Петропавлівська Борщагівка, вул. Соборна, буд. 2-В	кінцевий бенефіціарний власник через ТОВ «КЛІАР-СІТІ»
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	42082358	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»	14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11	31,25
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	30977461	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛБОНТЕКСТИЛЬ»	14020, м. Чернігів, вул. Малиновського, буд. 34а	24,00
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	43041637	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Добробут-Капітал»	14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11	9,62 внутрішній аудитор
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	22821660	Приватне акціонерне Товариство «Страхова компанія «ГРАНДВІС»	14013, м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 127	Радник генерального директора
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	45064373	Товариство з обмеженою відповідальністю «БАВОВНА+»	14013, Чернігівська обл., місто Чернігів, вул. Шевченка, будинок 32	100,00 керівник
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	2706302717	Фізична особа-підприємець Матюшко Сергій Миколайович	Чернігівська область, Чернігівський р-н, с. Київка, вул. Пушкіна, буд. 17 Б	ФОП
Матюшко Сергій Миколайович/ Матюшко Наталія Іванівна (дружина)	2770910623	14305909	АТ «Райффайзен банк «Аваль», базове відділення, м. Чернігів	14000, м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 21	Начальник базового відділення
Вовк Наталія Олександрівна	2888609063	43041637	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Добробут-Капітал»	14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11	19,23
Вовк Наталія Олександрівна	2888609063	22821660	Приватне акціонерне Товариство «Страхова компанія «ГРАНДВІС»	14013, м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 127	Радник з МСФЗ
Вовк Наталія Олександрівна	2888609063	42082358	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Добробут-Фінанс»	14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11	головний бухгалтер
Вовк Наталія Олександрівна	2888609063	2888609063	Фізична особа-підприємець Вовк Наталія Олександрівна	14000, м. Чернігів, вул. Незалежності, буд. 21, кв. 105	ФОП

Товариством були здійснені з ПрАТ «Страхова Компанія «Грандвіс» наступні операції:

Операції	2023 рік	2022 рік
Надано відсоткову позику	-	-
Погашено відсоткову позику	7 750	

Нараховано відсотки за виданими відсотковими позиками	499	698
Погашено відсотки за виданими відсотковими позиками	499	698

Товариство мав наступні залишки з **ПрАТ «Страхова Компанія «Грандвіс»:**

Залишки	31.12.2023	31.12.2022
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	6 827
Резерв під очікувані кредитні збитки	(0)	(3 487)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	59

Товариством були здійснені з **ТОВ «НТ-Грандвіс»** наступні операції:

Операції	2023 рік	2022 рік
Сплачено за оренду офісного приміщення	57	50
Отримано знижку за оренду офісного приміщення в зв'язку зі військовими діями у м. Чернігів	-	11

Товариство мав наступні залишки з **ТОВ «НТ-Грандвіс»:**

Залишки	31.12.2023	31.12.2022
Інші довгострокові зобов'язання	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	57

Товариством були здійснені з **Матюшко Сергій Миколайович** наступні операції:

Операції	2023 рік	2022 рік
Надано безвідсоткову позику	-	400
Погашено безвідсоткову позику	400	-
Надано відсоткову позику	-	-

Товариством були здійснені з **Вовк Наталією Олександрівною** наступні операції:

Операції	2023 рік	2022 рік
Надано безвідсоткову позику	-	400
Погашено безвідсоткову позику	400	-
Надано відсоткову позику	-	-

* порівняльна інформація відсутня в зв'язку з тим, що Товариство не здійснювало операцій у 2021р.

Товариство мало наступні залишки з **Вовк Наталією Олександрівною:**

Залишки	31.12.2023	31.12.2022
Короткострокова дебіторська заборгованість	-	338
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	(0,5)

Станом на 31.12.2023 та на 31.12.2022 років прострочена заборгованість з пов'язаними особами відсутня.

До провідного управлінського персоналу відносяться: директор **Матюшко С.М.**, заступник директора **Красножон О.А.**, головний бухгалтер **Вовк Н.О.**, фахівець з управління активами

Федоров Д.В. Заробітна плата та премії провідному персоналу Товариства нараховується згідно штатному розкладу та внутрішніх наказів про премії:

	2023 рік	2022 рік
Заробітна плата та премії провідному персоналу - разом	435	902
Директору Матюшко С.М.	252	245
Фахівцю з управління активами Федорову Д.В.	150	159

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 та на 31.12.2022 років грошові кошти загальною сумою 14 346 тис. грн та 4 329 тис. грн (відповідно) утримуються у вигляді короткострокових банківських депозитів в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та АТ «Укресімбанк» (див. Примітку 7.7).

8.3.1. Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2023 та на 31.12.2022 років кредитний ризик є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та АТ «Укресімбанк» були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків (див. Примітку 7.7).

Станом на 31.12.2023 року сума резерву під очікувані кредитні збитки становить 2 726 тис. грн. Станом на 31.12.2022 року сума резерву під очікувані кредитні збитки становить 3 487 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року в активах Товариства відсутні короткострокові позики, видані працівникам Товариства. Станом на 31.12.2022 року в активах Товариства є короткострокові позики, видані працівникам Товариства зі строком повернення у 2023 році загальною первісною вартістю 800 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 та на 31.12.2022 років відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися.

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.

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

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. Фонд 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. Фонд 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 Фонду, так і на справедливу вартість чистих активів.

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

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 Фонду, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво 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%
Банківські депозити	13 510	13,2 %	+15,4	-15,4
Разом	13 510		+15,4	-15,4

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%
Банківські депозити	4 210	9,12 %	+15,4	-15,4
Разом	4 210		+15,4	-15,4

8.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань Фонду, 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	-	-	-	-	-
Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	966	-	-	-	966
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	-	9	-	-	9
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	901	-	901
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	220	-	-	220
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	577	-	-	-	577
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	38	-	-	-	38
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	167	-	-	-	167
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	480	-	-	-	480
Поточні забезпечення	350	249	-	-	599

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	-	-	7 750	-	7 750
Поточна дебіторська	342	2 635	-	-	2 977

заборгованість за товари, роботи, послуги					
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	7	-	-	-	7
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	59	-	-	-	59
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	4	107	-	-	111
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	800	-	-	800
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	531	-	531
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	64	-	-	64
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	294	-	-	-	294
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	20	-	-	-	20
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	89	-	-	-	89
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	25	-	-	-	25
Поточні забезпечення	174	223	-	-	397

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	31.12.2023	31.12.2022
Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	8 000	8 000
Резервний капітал	178	115
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)	4 665	2 240
ВСЬОГО	12 843	10 355

8.5. Вартість чистих активів

Оцінка ризиків професійної діяльності на фондовому ринку здійснюється шляхом розрахунку пруденційних показників, нормативні значення яких визначені у «Положенні щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженому рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 року. Основні показники для компаній з управління активами, що розраховує Товариство, наступні:

№	Показник	Нормативне значення	31.12.2023	31.12.2022
1.	Розмір власних коштів	не менше 3 500	9 502	5 722
2.	Норматив достатності власних коштів	не менше 1	16,08	10,09
3.	Коефіцієнт покриття операційного ризику	не менше 1	13,18	10,25
4.	Коефіцієнт фінансової стійкості	не менше 0,5	0,81	0,89
5.	Норматив ліквідності активів	не менше 0,5	2,75	-

8.6. Події після Балансу

Після звітної дати 31.12.2023 року та на дату затвердження цієї фінансової звітності не відбулося подій, які могли мати суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства.

Відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 10 “Події після звітного періоду” події після звітної дати можуть бути двох категорій:

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

Враховуючи вищевикладене, руйнівні наслідки вторгнення російської федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерській облік та звітність банків, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та

підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Проте внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства у в майбутньому. В теперішній час керівництво ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Проте слід зазначити, що у період після дати балансу було створено ІСІ: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СИНЕРГІЯ-ХХІ» (далі – Фонд) та зареєстровано відповідно до законодавства України Управлінням адміністративних послуг Чернігівської міської ради, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань щодо державної реєстрації Фонду:

13.02.2024, №1000641020000016610.

Місцезнаходження Фонду: Україна, 14005, м. Чернігів, вул. Київська, буд.11.

Ідентифікаційний код юридичної особи: 45219350

Скорочене найменування АТ «СИНЕРГІЯ-ХХІ»

Датою затвердження фінансової звітності станом на **31.12 2023р.** є **24 лютого 2023 року.**

Директор

ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»

Матюшко С.М.

Головний бухгалтер

ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»

Вовк Н.О.

ТОВ «ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНА»

info@jpa.kiev.ua

www.jpa.kiev.ua

+38 (044) 492 25 43

+38 (050) 172-94-02

+38 (067) 328 45 13

info@jpa.kiev.ua

Адреса для листування:

Київ 04107 вул. Татарська, 7, оф. 89

