

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ГАЛИЧИНА-АУДИТСЕРВІС»**
46001, м. Тернопіль, вул. Замкова, 5/37. Код ЄДРПОУ – 22599983.
Тел.: (097) 777-35-60. E-mail: markian@email.ua. Веб-сайт: <https://galician.com.ua/>
п/р UA133052990000026002013309175
в АТ КБ «Приватбанк», м. Київ

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«СПАРРОУ ІНВЕСТ» за 2023 рік**

*Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.
Управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«СПАРРОУ ІНВЕСТ».*

Розділ I «Звіт щодо аудиту фінансової звітності»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СПАРРОУ ІНВЕСТ» (надалі – КОМПАНІЯ), що додається, яка складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року, звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність КОМПАНІЇ, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан КОМПАНІЇ станом на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі – МСА), а також рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна

комісія з цінних паперів та фондового ринку» від 22.07.2021 р. № 555, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 07.09.2021 р. за № 1176/36798 (із змінами).

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

Ми є незалежними по відношенню до КОМПАНІЇ згідно Міжнародного Кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII, які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.3 до фінансової звітності, в якій описано, що на дату затвердження звітності, КОМПАНІЯ функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якого є загрози для територіальної цілісності держави, триваюча збройна агресія, суттєве скорочення та слабкі темпи відновлення стану національної економіки та державних фінансів, волатильність фінансових ринків, періодичні сплески інфляції та девальвації національної валюти. Як зазначено у Примітці 2.3 до фінансової звітності керівництво КОМПАНІЇ вважає, що суттєвої невизначеності щодо можливості КОМПАНІЇ продовжувати свою діяльність на період, як мінімум 12 місяців з дати подання цієї фінансової звітності, не існує. Керівництву КОМПАНІЇ не відомі фактори, які могли би свідчити про неможливість продовжувати КОМПАНІЇ свою діяльність у майбутньому. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на нашу професійну думку, мали найбільше значення для нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання були розглянуті у контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та при формуванні нашої думки про цю звітність, і ми не висловлюємо окремої думки з цих питань. Крім питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили що немає ключових питань аудиту, про які слід повідомити у нашому звіті.

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

Керівництво КОМПАНІЇ несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової

звітності КОМПАНІЇ, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність КОМПАНІЇ продовжувати

свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити КОМПАНІЮ припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного 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 могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Розділ II «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів»

1. Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) КОМПАНІЇ.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СПАРРОУ ІНВЕСТ»

2. Інформація щодо повного розкриття КОМПАНІЄЮ інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структури власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 р. № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08.06.2021 р. за № 768/3639.

На нашу думку, КОМПАНІЯ розкрила у повному обсязі інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на 31.12.2022 р., відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 р. № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08.06.2021 р. за № 768/3639.

3. Інформація про те, чи є КОМПАНІЯ контролером/учасником небанківської групи; підприємством, що становить суспільний інтерес.

КОМПАНІЯ не є контролером/учасником небанківської групи; підприємством, що становить суспільний інтерес.

4. Інформація про наявність у КОМПАНІЇ материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження.

У КОМПАНІЇ відсутні материнські/дочірні компанії.

5. Інформація щодо правильності розрахунку пруденційних показників КОМПАНІЇ, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період.

Відповідно до рішення НКЦПФР від 29.09.2022 р. № 1221 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках», здійснено аналіз результатів пруденційних показників діяльності КОМПАНІЇ. Встановлено:

Дата, станом на яку здійснено розрахунок пруденційних нормативів	I квартал 2023 р.	II квартал 2023 р.	III квартал 2023 р.	IV квартал 2023 р.
Норматив ліквідності активів	0,303445	0,683772	0,738017	0,744233

Норматив ліквідності активів КОМПАНІЇ за звітний період: перший квартал, перше півріччя – відповідає нормативному значенню, яке має бути не менше 0,3; дев'ять місяців та рік – відповідає нормативному значенню, яке має бути не менше 0,5.

На нашу думку, КОМПАНІЄЮ правильно здійснено розрахунок пруденційних нормативів відповідно до рішення НКЦПФР від 29.09.2022 р. № 1221 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках».

6. Перелік інститутів спільного інвестування (надалі – ІСІ), активи яких перебувають в управлінні КОМПАНІЇ на звітну дату

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України)	Реєстраційний код за Єдиним державним реєстром інститутів спільного інвестування
1	2
Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДІЛОВИЙ СВІТ»	13300616
Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАЙРОС»	13300865
Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛЕВ»	13300983
Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АТЕЙ»	13301051
Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕЙМ КЕПІТАЛ»	13301218

1	2
Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «PICO INVEST»	13301238
Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛЬФА КАПІТАЛ»	13301427
Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АСМІДС»	13301439
Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІОНІВЕРС»	13301493

7. Інформація про відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України.

Статутний капітал КОМПАНІЇ на дату її державної реєстрації (08.04.2020 р.) складав 7 200 000 (сім мільйонів двісті тисяч) гривень 00 копійок. Статутний капітал був повністю сплачений грошовими коштами, а його розмір 7 200 000 грн. за формою сплати та розміром статутного капіталу КОМПАНІЇ відповідає вимогам пункту 3 Глави I «Умови отримання компанією з управління активами /професійним адміністратором недержавних пенсійних фондів ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)» Розділу 2 «Умови отримання ліцензії та провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) компанією з управління активами / професійним адміністратором недержавних пенсійних фондів» Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України (НКЦПФР) від 23.07.2013 р. № 1281, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 12.09.2013 р. № 1576/24108.

Власний капітал КОМПАНІЇ станом на 31.12.2023 р. складає 7 999 427,83 грн., що відповідає п. 3 Розділу 2 «Вимоги до початкового, статутного та власного капіталу заявника та ліцензіата» Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених рішенням НКЦПФР від 03.02.2022 р. № 92, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 28.04.2022 р. за № 465/37801.

8. Інформація про відповідність розміру резервного фонду та щорічних передбачених відрахувань до нього установчим документам.

Резервний капітал КОМПАНІЇ на дату балансу складає 51 тис. грн. Порядок формування резервного капіталу передбачено нормами нової редакції статуту КОМПАНІЇ, що був затверджений Загальними зборами учасників

КОМПАНІ (протокол № СП/28-12-23 від 28.12.2023 р.): КОМПАНІЯ повинна створити резервний фонд у розмірі 25 відсотків статутного капіталу.

Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5 відсотків суми чистого прибутку.

Вимоги щодо розміру та зберігання резервного фонду КОМПАНІ визначаються нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

9. Інформація про відповідність стану корпоративного управління частині третій статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Управління КОМПАНІЄЮ здійснюють такі її органи: Загальні збори учасників (вищий орган) і Директор (виконавчий орган). Внутрішній аудит (контроль) КОМПАНІ здійснюється Службою внутрішнього аудиту (контролю).

Стан управління КОМПАНІЄЮ відповідає Главі IV «Управління товариством» Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» від 06.02.2018 р. № 2275-VIII.

10. Інформація про пов'язаних сторін КОМПАНІ

У процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності КОМПАНІ нами встановлена інформація про асоційованих осіб фізичної особи – власника прямої істотної участі у КОМПАНІ:

№	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи – власника з істотною участю у КОМПАНІ	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) асоційованої особи - власника з прямою істотною участю у КОМПАНІ	Реєстраційний номер облікової картки платника податку або серія (за наявності) та номер паспорта асоційованої особи	Ступінь родинного зв'язку згідно з терміном «асоційовані особи»	Повне найменування юридичної особи, де асоційована особа фізичної особи – прямого власника з істотною участю у КОМПАНІ працює або має частку у статутному капіталі 10 і більше відсотків	Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, код LEI (за наявності)	Символ юридичної особи	Частка у статутному капіталі юридичної особи – асоційованої особи – прямого власника з істотною участю у КОМПАНІ	Посада, яку займає в юридичній особі асоційована особа прямого власника з істотною участю у КОМПАНІ
1	2	3	4	5	6	6	7	8	9
1	Солтис Андрій Іванович	Солтис Надія Євгенівна	2947416849	Дружина	БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «КРАСА ДУШ»	42815800	ЮО	100	Керівник
		Шубарт Володимир Євгенович	2759514270	Брат дружини	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СПІЛЬНЕ УКРАЇНСЬКО-КАНАДСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО «РОСАНПАК»	22412950	ЮО	0	Заступник начальника ІПЗ
2	Чухен Максим Львович	Чухен Олена Олександрівна	3041106361	Дружина	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН АССЕТС»	43235077	ЮО	0	Директор

1	2	3	4	5	6	6	7	8	9
		Чухен Юрій Львович	2897011758	Брат	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ІНТЕР-РІСК МІЖНАРОДНЕ ВРЕГУЛЮВАННЯ ЗБИТКІВ»	35621355	ЮО	0	Директор
		Чухен Наталія Юріївна	2853612381	Дружина брата	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТОРГОВИЙ ЦЕНТР «ПРИВОКЗАЛЬНИЙ»	31804130	ЮО	12,50%	
		Білоус Олександр Петрович	2017313292	Батько дружини	НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЛЬВІВСЬКА ПОЛІТЕХНІКА	02071010	ЮО	-	заступник директора Навчально наукового інституту адмініст- рування, держав- ного управлін- ня та професій- ного розвитку
		Білоус Людмила Йосипівна	1940810385	Матір дружини	ПІДПРИЄМСТВО «ЦЕНТР МЕДИКО- ТЕХНІЧНИХ ПОСЛУГ «МЕДТЕХ» ЛЬВІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ УКРАЇНСЬКОГО ТОВАРИСТВА ТВЕРЕ-ЗОСТІ ТА ЗДОРОВ'Я»	22332332	ЮО	0	керівник
		Білоус Людмила Йосипівна	1940810385	Матір дружини	ЛЬВІВСЬКА ОБЛАСНА ОРГАНІЗАЦІЯ УКРАЇНСЬКОГО ТОВАРИСТВА ТВЕРЕЗОСТІТА ЗДОРОВ'Я	03063509	ЮО	33,33	керівник
		Білоус Юлія Олександрівна	3207505382	Сестра дружини	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ГАРДЕНІЯ ЛВ»	35146103	ЮО	100	фахівець з ланд- шафтного дизайну

Інформація щодо пов'язаних осіб КОМПАНІЇ та операцій з ними розкрита в Примітці 7.4 до фінансової звітності КОМПАНІЇ. В процесі проведення аудиту операції з пов'язаними сторонами КОМПАНІЇ, що виходять за межі нормальної діяльності, які управлінський персонал раніше не ідентифікував, або не розкривав аудитору, не встановлені.

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудит проведено Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ГАЛИЧИНА-АУДИТСЕРВІС» (код ЄДРПОУ 22599983), номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0804.

Місцезнаходження Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ГАЛИЧИНА-АУДИТСЕРВІС»: 46001, м. Тернопіль, вул. Замкова, 5/37.

Веб-сторінка Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ГАЛИЧИНА-АУДИТСЕРВІС»: <https://galician.com.ua/>.

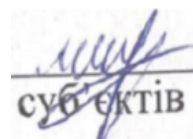
Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит проведено згідно з договором № 53.3/Азл-2023 від 05 грудня 2023 року. Виконання завдання з аудиту розпочато 27.02.2024 р. та завершено 12.03.2024 р., про що складений акт приймання-передачі результатів надання аудиторських послуг. Фінансові звіти наведені у додатках.

Ключовий партнер (Партнером завдання з аудиту), результатом якого є цей Аудиторський звіт (Звіт незалежного аудитора), є:

Щирба Микола Маркіянович

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та діяльності, розділ «Аудитори» 100977)



СУБ'ЄКТІВ

аудиторської

Від імені ТОВ Аудиторська фірма «ГАЛИЧИНА-АУДИТСЕРВІС»
директор Щирба Маркіян Теодорович
суб'єктів аудиторської діяльності,



46001, м. Тернопіль, вул. Замкова, 5/37 Телефон моб. (097) 777-35-60
E-mail: markian@email.ua
12 березня 2024 року

**Примітки до фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«СПАРРОУ ІНВЕСТ» за період: 01.01.2023 р. - 31.12.2023 р.**

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

1. Інформація про компанію з управління активами (Товариство)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СПАРРОУ ІНВЕСТ» зареєстровано 08.04.2020 р. за номером запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб – підприємців 1 415 102 0000 050131.

Країна реєстрації: Україна.

Код ЄДРПОУ: 43588907.

Місцезнаходження Товариства: 79034, Україна, Львівська область, місто Львів, вулиця Кам'янецька, будинок 33, офіс 501

E-mail: sparrowinvest.lviv@gmail.com

Веб-сторінка: invest.sparrow-capital.com

Тел./факс: (032) 290-33-35

Основний вид діяльності за КВЕД-2010 є: 66.30 «Управління фондами».

У звітному періоді Товариство здійснювало управління активами корпоративних фондів:

- Акціонерного товариства «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «АТЕЙ» на підставі Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 3-КІФ (нова редакція) від 23.11.2022 р.;

- Акціонерного товариства «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЛЕВ» на підставі Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 1-КІФ (нова редакція) від 12.09.2022 р.

- Акціонерного товариства «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Діловий Світ» на підставі Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 2-КІФ (нова редакція) від 25.11.2022 р.

- Акціонерного товариства «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «КАЙРОС» на підставі Договору про управління активами фонду №4-КІФ (нова редакція) про управління активами корпоративного інвестиційного фонду від 07.11.2022 р.

- Акціонерного товариства «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЕЙМ КЕПІТАЛ» на підставі Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №5-КІФ (нова редакція) від 27.12.2022 р.

- Акціонерного товариства «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «PICO ІНВЕСТ» на підставі Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 6-КІФ (нова редакція) від 21.11.2022 р.

- Акціонерного товариства «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «АЛЬФА КАПІТАЛ» на підставі Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 7-КІФ від 26.11.2021 р.

- Акціонерного товариства «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «АСМІДІС» на підставі Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 8-КІФ від 26.12.2022 р.

- Акціонерного товариства «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЮНІВЕРС» на підставі Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 9-КІФ від 16.06.2023 р.

Товариство має такі ліцензії:

Назва	Серія та номер	Ким видана	Термін дії
Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами)	Рішення № 474 від 03.09.2020 р.	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	безтермінова

Товариство включене до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів:

Реєстраційний номер № 2815.

Дата включення в реєстр (номер запису в Реєстрі): 03.09.2020 р.

Товариство з 01.07.2020 р. є платником податку на додану вартість, реєстраційний номер № 435889013507.

Кількість працівників станом на 31.12.2022 р. становила 8 осіб, станом на 31.12.2023 р. – 9 осіб.

Директор Товариства – Леонтенко Анжеліка Олегівна, яка вступила на посаду Наказом № 1-к від 08.04.2020 р.

Головний бухгалтер Товариства – Вотьканич Уляна Олексіївна прийнята на посаду Наказом № К/22-02-01 від 01.02.2022 р.

Учасники

Станом на 31 грудня 2022 року і 31 грудня 2023 року учасниками Товариства є

Учасники Товариства	Частка в статутному капіталі %	
	31.12.2022	31.12.2023
Чухен Максим Львович	49,5	49,5
Солтис Андрій Іванович	45,0	45,0
Денечко Валентина Петрівна	5,5	5,5
Всього	100	100

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою для фінансової звітності Товариства за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р. 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, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства Фінансів України.

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

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку, перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», а фінансова звітність складена за МСФЗ.

Враховуючи положення п. Б85А, п. 27 і п. 31 МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» Товариство є інвестиційним суб'єктом господарювання, оскільки згідно статуту та ліцензії на здійснення професійної діяльності на Фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) відповідає наступним критеріям:

а) отримує кошти від одного або кількох інвесторів з метою надання такому інвесторові (інвесторам) послуг з управління інвестиціями;

б) зобов'язується перед своїм інвестором (інвесторами), що мета його бізнесу полягає у тому, щоб інвестувати виключно для отримання доходу від збільшення капіталу, інвестиційного доходу або обох видів доходу;

в) вимірює та оцінює результативність практично всіх його інвестицій на основі справедливої вартості.

Тому Товариство як інвестиційний суб'єкт господарювання на підставі п. 31 МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» не консолідує фінансову звітність. Натомість, Товариство оцінює інвестиції в підприємства за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

2.2. Валюта подання фінансової звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

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

Керівництво Товариства вважає, що суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на період, як мінімум 12 місяців з дати подання цієї фінансової звітності, не існує. Нам не відомі фактори, які могли би свідчити про неможливість продовжувати Товариством свою діяльність у майбутньому, хоча загроза ракетних атак з боку російської федерації може надати ситуацію коли безперервність буде порушена.. Станом на дату фінансової звітності ми не маємо намірів припиняти чи суттєво згорнути господарську діяльність Товариства.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якого є загрози для територіальної цілісності держави, триваюча збройна агресія, суттєве скорочення та слабкі темпи відновлення стану національної економіки та державних фінансів, волатильність фінансових ринків, періодичні сплески інфляції та девальвації національної валюти. Незважаючи на ознаки покращення української економіки, стабілізації банківської системи та міжнародну підтримку щодо реалізації реформ, варто визнати, що фінансовий ринок залишається достатньо вразливим, триває звуження кола його учасників та доступного інструментарію, емісійна та інвестиційна активність не демонструють поживлення, реформування ринку капіталу має достатньо суперечливий характер і поки що не пов'язане із помітними позитивними результатами. Стабілізація економічної ситуації в Україні та відновлення розвитку ринку капіталу буде значною мірою залежати від ефективності реформування фінансового сектору, законодавчої бази, судової системи та інших суспільно-економічних чинників, що має призвести до імплементації кращих європейських практик, виконання умов Асоціації України з ЄС, створення більш привабливого інвестиційного клімату. Також ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є ескалація військового конфлікту на сході країни, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату, зменшення обсягів припливу іноземного капіталу. Реалізація цих ризиків може погіршити курсові й інфляційні очікування та ускладнити доступ до міжнародних ринків капіталу в умовах необхідності здійснення пікових боргових виплат. У зв'язку із недостатньо високими темпами реформ, певною невизначеністю їх строків та суперечливим ставленням суспільства та інвестиційного середовища до їх поточних наслідків, а також періодичними сплесками нестабільності на світових фінансових ринках, достовірна оцінка ефекту впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства наражається на чималі складнощі. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства їх обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення.

Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. Управлінським персоналом Товариства розглядався вплив суджень щодо облікових оцінок, зокрема впливу військового стану, обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відповідними обліковими оцінками. За результатами аналізу було визначено, що дані події є не коригуючими по відношенню до затвердженої Фінансової звітності. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2023 року та результати діяльності за 2023 рік не скориговано на вплив подій, пов'язаних з війною в Україні на Товариство.

2.4. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.

2.5. Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023 р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<p>Застосовуються вперше до облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.</p> <p>Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій – чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди. Документ «Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні», випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами», також застосовується документ «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами» для такого періоду. Документ «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами», випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі</p>	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСФЗ 16 «Оренда»	<p>спеціальними умовами (ковенантами)</p> <p>Застосовуються вперше до облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися. Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає «орендні платежі» або «переглянуті орендні платежі» таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».</p> <p>Документ «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.</p> <p>Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою</p>	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
<p>МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»</p>	<p>Застосовуються вперше до облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися. Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансової вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників</p>	<p>01 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>
<p>МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні</p>	<p>Застосовуються вперше до облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися. Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова</p>	<p>01 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
підприємства»	<p>звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу». Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві. У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.</p> <p>Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.</p>		
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»	<p>Застосовуються вперше до облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.</p> <p>Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не</p>	01 січня 2025 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну.		

Товариство оцінює вплив цих стандартів на фінансову звітність.

3.6. Операційне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Початок війни росії проти України став причиною невизначеності щодо подальшого розвитку бізнесу в Україні.

Бойові дії тривали впродовж всього 2023 року. Багато українських населених пунктів зазнали значних руйнувань через постійні ракетні удари, атаки дронами та артилерійські обстріли, у результаті чого було вбито тисячі людей і ще тисячі зазнали ушкоджень. Бойові дії призвели та призводять до значного руйнування інфраструктури, вимушеного переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні.

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.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні, Торгово-промислова палата визнала військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2023 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 прийняли рішення, покликані мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

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.

Фактична споживча інфляція в грудні 2023 року була нижча прогнозованої. Базова інфляція також сповільнилася суттєвіше за прогноз завдяки швидкій адаптації учасників валютного ринку до режиму керованої курсової гнучкості. 2023 року базова інфляція сповільнилася до 4,9 % за рахунок достатньої пропозиції продовольства та пального, меншого дефіциту електроенергії, поліпшення інфляційних та курсових очікувань з огляду на сприятливу ситуацію на валютному ринку. За прогнозами НБУ зростання споживчих цін наприкінці року не перевищуватиме 15 %. З початку війни Верховна Рада, Уряд та Національний банк України (НБУ) запровадили комплекс тимчасових антикризових заходів та розпочали інтенсивну кампанію з налагодження співпраці з низкою міжнародних організацій та урядів інших країн для отримання фінансової, військової, політичної та інформаційної підтримки України та посилення фінансових санкцій і політичної ізоляції росії і білорусії.

Значні витрати на забезпечення обороноздатності, соціальної підтримки та відновлення інфраструктури визначають рекордно високий розмір дефіциту держбюджету. Дефіцит держбюджету України за 2023 рік сягнув 1,33 трлн. грн., що на 418,9 млрд. грн. більше, ніж 2022 року. Ключовим джерелом фінансування бюджетних потреб залишається міжнародна допомога.

У 2023 році НБУ перейшов на режим керованої гнучкості валютного курсу. Завдяки фінансовій підтримці від партнерів Україна накопичила значний обсяг міжнародних резервів. На початок грудня вони становили 38.8 млрд. дол., що співмірно 5,2 місяцям майбутнього імпорту. Комфортний рівень резервів, разом зі збереженням привабливості гривневих інструментів та стійким прогресом у зниженні інфляції, сприяв відмові від режиму фіксованого валютного курсу. Із жовтня НБУ перейшов до керованої гнучкості. Новий режим передбачає щоденні коливання курсу в вузьких межах в обидва боки залежно від ринкових умов.

Курс гривні до долара очікувано залишається стабільним, адже НБУ суттєво обмежує коливання курсу за рахунок інтервенцій.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

Управлінським персоналом вжиті належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, за існуючими обставинами подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

Невизначеності, які впливають на діяльність Товариства:

Внаслідок військової агресії Російської Федерації проти України та запровадження в Україні воєнного стану з 24 лютого 2022 року, відбулись суттєві зміни в операційному середовищі, в якому Товариство здійснює свою діяльність, в т.ч. негативного характеру та із якою стикнувся банківський сектор України, зокрема:

погіршення фінансового стану окремих позичальників, неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити через припинення роботи підприємств, втрата джерел доходу фізичними особами внаслідок військового стану, що призводить до часткового зниження якості кредитного портфелю Товариства;

зменшення обсягу операційних доходів що пов'язано із зниженням ділової активності клієнтів.

макроекономічний ризик знову посилюється. Дефіцит державного бюджету та державний і зовнішній борг відносно ВВП високі. До того ж протягом року зріс дефіцит рахунку поточних операцій платіжного балансу. Міжнародна фінансова допомога ці ризики нівелює. ВВП зростає, однак відповідно до прогнозів наступного року темпи його зростання сповільняться.

міжнародна фінансова та військова допомога Україні залишається системною та значною, проте посилюються загрози порушення її ритмічності.

Вищезазначені умови та обставини безумовно мали негативний вплив як на окремі показники діяльності, так і на рівень виконання запланованих бюджетом та стратегією показників по Товариству в цілому. Керівництво Товариства, враховуючи очікувані показники ліквідності, очікувану прибуткову діяльність, планове зростання статутного капіталу за рахунок прибутку минулих років, що існують достатні підстави для підготовки цієї звітності на основі принципу безперервності діяльності. Невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на основі вищезгаданих суттєвих припущень, що лежать в основі прогнозів, нижчий рівень прибутковості Товариства та макроекономічна нестабільність у державі, безумовно уповільнюють темпи виконання Товариством затвердженої стратегії розвитку.

Оскільки оцінки та прогнози керівництва ґрунтувалися на припущеннях та подіях, які не мали аналогів у минулому, як для Товариства, так і для держави в цілому, існує суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

При цьому, враховуючи здійснювані та планові заходи щодо посилення фінансової стабільності Товариства, наявність широкого спектру інструментів, що застосовуються для нівелювання негативного впливу ризиків, притаманних діяльності в умовах воєнного стану, та для забезпечення безперервної роботи Товариства, прогнозні значення ключових показників діяльності Товариства, зокрема, нормативів достатності капіталу та ліквідності, керівництво прийшло до висновку, що, не зважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення суттєвої невизначеності щодо здатності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність, є достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервності діяльності.

Початок 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.

Враховуючи зазначене та у зв'язку з нестабільною ситуацією в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Передбачити на даний час масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства з достатньою достовірністю неможливо.

Наразі Товариство оцінює вплив цих змін на фінансову звітність.

3. Суттєві положення облікової політики.

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основні історичної вартості активів та справедливої або амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості.

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку проміжної 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», МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» та МСФЗ 16 «Оренда», а також нових Концептуальних основ фінансової звітності.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Склад комплекту фінансових звітів та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

Фінансова звітність включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.;
- Звіт про власний капітал за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.;
- Примітки до фінансової звітності за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р., що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

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 відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; ця категорія включає поточні фінансові інвестиції грошові кошти та їх еквіваленти та інші фінансові активи.
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю; вони включають заборгованість по виданих позиках, облігації та інші фінансові активи, що утримуються з метою отримання договірних грошових потоків та відсоткових доходів (за наявності).

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 їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяті зобов'язання)

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для 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 та їх еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю,

яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, які представлені грошовими коштами на депозитних рахунках, здійснюється за амортизованою вартістю.

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

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облигації, депозити, дебіторську заборгованість, в тому числі видані позики.

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 визнання.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається 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 валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

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

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під 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.

Сума резерву під збитки за фінансовим інструментом розраховується Товариством відповідно до розробленої моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю. У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

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

або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Згідно параграфу 5.5.37 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

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

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

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

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) 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 3-х місяців до 1 року – 0,3% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Справедливу вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не нараховуються відсотки, можна оцінити як теперішню вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів.

При визначенні вартості позики потрібно враховувати можливу наявність суттєвої відмінності процентної ставки, передбаченої договором позики, від поточних ринкових ставок (дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнятись).

Позики відображаються в обліку, починаючи з дати видачі коштів позичальникам.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка із урахуванням вимог до зменшення корисності. Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів від строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю в дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Якщо дебіторська заборгованість погашається достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про сукупний дохід того періоду, в якому відбулося дострокове погашення. Подальша оцінка дебіторської заборгованості, на яку нараховуються відсотки за ставкою, що дорівнює або перевищує ринкову, здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює її номінальній вартості.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником Товариства.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться фінансові інвестиції, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом продажу фінансових активів і які, а саме: акції та паї (частки) господарських товариств, придбані з метою реалізації форвардні контракти, а також облігації внутрішньої державної позики (ОВДП).

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Оцінка вартості фінансових активів, які внесені до біржового списку, оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі.

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

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

Якщо на дату оцінки біржовий курс за акціями, що внесені до біржового списку організатора торгівлі не визначено, оцінка таких акцій проводиться за останньою балансовою вартістю.

Якщо на дату оцінки біржовий курс за облігаціями, що внесені до біржового списку організатора торгівлі не визначено, оцінка таких акцій проводиться за останньою балансовою вартістю.

Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі.

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

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу 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.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтвержені ринком та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу активів Товариства, рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про зупинення обігу цінних паперів, крім випадку зупинення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; рішення НКЦПФР про заборону

торгівлі цінними паперами, прийнятого відповідно до пункту 16-3 статті 8 Закону України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення НКЦПФР підлягають уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу активів Товариства, рішення НКЦПФР про відновлення обігу цінних паперів, крім випадку відновлення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення НКЦПФР про відновлення внесення змін до системи депозитарного обліку, щодо цінних паперів, обіг яких було зупинено на підставі рішення НКЦПФР про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; про відновлення торгівлі цінними паперами, торгівля якими була зупинена на підставі рішення НКЦПФР відповідно до пункту 16-3 статті 8 Закону України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення НКЦПФР підлягають дооцінці до справедливої вартості.

У разі оприлюднення щодо боргових цінних паперів, що входять до складу активів Товариства, інформації про невиконання емітентом таких цінних паперів у терміни та строки, встановлені рішенням про емісію/проспектом цінних паперів, своїх зобов'язань (невиплати доходу за цінними паперами, непогашення цінних паперів, у тому числі невиплати частини чи повної номінальної вартості цінних паперів), такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідної інформації підлягають уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення (стосовно емітента цінних паперів, господарського товариства, – боржника Товариства) інформації щодо постановленої господарським судом ухвали про затвердження плану санації боржника/прийняття господарським судом у справі про банкрутство ухвали та постанови про визнання боржника банкрутом та відкриття ліквідаційної процедури, протягом трьох робочих днів з дати, наступної після дати її оприлюднення, цінні папери такого емітента, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника підлягає уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення (стосовно емітента цінних паперів, господарського товариства, – боржника Товариства) інформації щодо ухвали господарського суду щодо затвердження звіту керуючого санацією та закриття провадження у справі у зв'язку з виконанням плану санації і відновленням платоспроможності боржника, протягом трьох робочих днів з дати наступної після дати її оприлюднення, цінні папери такого емітента, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника підлягає дооцінці до справедливої вартості.

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

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

Подальша оцінка поточних фінансових зобов'язань відбувається за амортизованою вартістю.

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

4.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

4.4. Облікові політики щодо основних засобів

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

Об'єкт основних засобів слід визнавати активом, якщо:

- а) Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання;
- б) його вартість можна достовірно оцінити.

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

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

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

Визнані об'єкти основних засобів класифікуються в наступні групи:

- комп'ютерна техніка;
- машини та обладнання;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- право користування об'єктом оренди.

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

Усі об'єкти основних засобів підлягають амортизації.

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

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

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

- будівлі та споруди – 30 років
- комп'ютерна техніка – 3 роки;
- машини та обладнання – 8 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 4 років;
- малоцінні необоротні матеріальні активи 100%
- право користування об'єктом оренди – відповідно строку дії договору оренди.

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

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

4.4.4. Облікові політики щодо нематеріальних активів.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація

нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу відповідно до строків корисного використання. Очікуваний строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів встановлюється інвентаризаційною комісією в місяці отримання (створення) об'єкта на строк корисного використання, а саме:

- програмні продукти – 5 років;
- інші нематеріальні активи – 2 роки.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

4.4.5. Зменшення корисності необоротних 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 «Основні засоби». Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизації основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

4.4.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

4.4.7. Облікові політики щодо оренди

Оренда – це контракт за яким власник активів (орендодавець передає іншій стороні (орендатору) ексклюзивне право користування активом за плату на визначений строк в часі. Початок терміну оренди – це найбільш рання з дат:

- або дата укладання договору,
- або прийняття сторонами зобов'язань у відношенні основних умов оренди.

Строк оренди – це період в продовж якого договір оренди не може бути розірваний, та на який орендар домовився орендувати актив.

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, засноване на аналізі змісту угоди на дату початку дії договору. У рамках такого аналізу потрібно встановити, чи залежить виконання договору від використання конкретного активу або активів переходить у право користування активом або активами в результаті даної угоди від однієї сторони до іншої, навіть якщо це не вказується в договорі явно.

Період амортизації по капітальних вкладеннях в орендовані основні засоби являє собою період, протягом якого Товариство має можливість продовжувати термін оренди з урахуванням юридичних положень, що регулюють відповідні умови продовження. Дане положення відноситься до договорів оренди офісного приміщення, за якими в неї є успішна історія продовження термінів оренди. Капітальні вкладення у орендовані основні засоби (офісне приміщення) амортизуються протягом строку корисного використання або терміну відповідної оренди, якщо цей термін коротший.

Залишкова вартість та строки корисного використання активів аналізуються і, при необхідності, коригуються на кожну звітну дату. У випадку виявлення ознак того, що балансова

вартість одиниці, яка генерує грошові потоки, перевищує його оцінену суму очікуваного відшкодування, балансова вартість активу списується до його очікуваного відшкодування.

Фінансова оренда – це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

4.4.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

4.5. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.5.1. 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.

4.5.2. Виплати працівникам

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.

4.5.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство визнає 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.

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

4.6.1. Доходи та витрати

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

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

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

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

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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.

4.7. 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.

5. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

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

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

5.2. Судження щодо справедливої вартості фінансових активів Товариства

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

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін

валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження, які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів, де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним.

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

5.3. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5.4. Використання ставок дисконтування

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

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

Інформація, що використана для визначення ставки дисконтування одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial> розділ «Процентні ставки за новими кредитами та новими депозитами у розрізі регіонів».

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
1	2	3	4
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, які представлені грошовими коштами на депозитних рахунках, здійснюється за амортизованою вартістю	Ринковий	Офіційні курси НБУ
1	2	3	4
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату визнання. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток у звітному періоді відсутній.

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

(тис. грн.)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього		
	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	
Дата оцінки	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Інструменти капіталу (корпоративні права)	-	-	-	-	-	-	4000	-	4000
Інструменти капіталу (акції та ОЗДП)	-	-	-	-	-	488	3380	488	3380
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	178	186	178	186
Грошові кошти	-	-	7041	491	-	-	-	7041	348
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	-	-	-	6	11	6	11
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-	-	-	-	3	53	3	53

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:

- ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:

- (i) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
- (ii) допустима змінність; та
- (iii) кредитні спреди

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

6.4. *Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості*

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 01.01.2022 р.	Придбання, продажі	Залишки станом на 31.12.2023 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інструменти капіталу (корпоративні права) – довгострокові фінансові інвестиції	-	+4000	4000	Баланс: довгострокові фінансові інвестиції
Інструменти капіталу (акції, ОЗДП) – поточні фінансові інвестиції	488	+2744 придбання +211 дооцінка -64 уцінка	3380	Баланс: поточні фінансові інвестиції Звіт про фінансові результати: інші операційні витрати та операційні доходи

Товариство здійснює переоцінку на кожен звітну дату, дооцінка становить 211 тис. грн., уцінка становить 64 тис. грн. Товариство придбало корпоративні права на суму 4 000 тис. грн, ОЗДП – на суму 2744 тис. грн.

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

(тис. грн.)

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022р	31.12.2023 р	31.12.2022р	31.12.2023 р
Грошові кошти на поточному рахунку	7041	491	7041	491
Інструменти капіталу (акції, ОЗДП)	488	3380	488	3380
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	178	186	178	186
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	6	11	6	11
Інструменти капіталу (корпоративні права)	-	4000	-	4000

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

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

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

7.1. *Звіт про фінансовий стан (Баланс)*

Станом на 31.12.2023 р., 31.12.2022 р. в складі активів обліковуються:

7.1.1. Нематеріальні активи

(тис. грн.)

За історичною вартістю	Програмне забезпечення	Всього
Чиста балансова вартість 31.12.2021р	46	46
НАДХОДЖЕННЯ 2022 р.	-	-
Накопичена амортизація станом на 31.12.2021 р.	66	66
Нарахування амортизації за 2022 р.	32	32
Зменшення корисності	-	-
Вибуття	-	-
Чиста балансова вартість станом на 31.12.2022 р.	14	14
НАДХОДЖЕННЯ рік 2023 р.	50	50
Накопичена амортизація станом на 31.12.2023 р.	49	49
Нарахування амортизації за рік 2023 р.	13	13
Зменшення корисності	-	-
Вибуття	-	-
Чиста балансова вартість станом на 31.12.2023 р.	51	51

7.1.2. Основні засоби

(тис. грн.)

За історичною вартістю	Комп'ютерна техніка	Меблі	Малоцінні необоротні матеріальні активи	УСЬОГО
1	2	3	4	5
Чиста балансова вартість станом на 31.12.2021 р.	79	52	-	131
1	2	3	4	5
НАДХОДЖЕННЯ за 2022 р.	17	-	6	23
Знос станом на 31.12.2022 р.	74	19	-	93
Нарахування зносу за 2022 р.	39	14	-	53
Зменшення корисності	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
Чиста балансова вартість станом на 31.12.2022 р.	57	38	6	101
НАДХОДЖЕННЯ за 2023 р.	-	3	26	29
Знос станом на 31.12.2023 р.	97	54	0	151
Нарахування зносу за 2023 р.	36	19	3	58
Зменшення корисності	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
Чиста балансова вартість станом на 31.12.2023 р.	21	22	29	72

Зменшення корисності основних засобів у 2023 р. не відбувалось.

7.1.3. Запаси

(тис. грн.)

Найменування	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2023 р.
Запаси (канцтовари)	19	14
Всього	19	14

7.1.4. Гроші та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2023 р.
Грошові кошти на поточному рахунку в національній валюті	11	491
Грошові кошти на депозитному рахунку в національній валюті	7030	-
Всього	7041	491

Станом на 31.12.2023 р. в складі грошей та їх еквівалентів, обліковуються грошові кошти на поточному рахунку АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК» та АБ «УКРГАЗБАНК». Грошові кошти розміщені у банках, які є надійним. Розкриття інформації щодо надійності банків наведено у п. 9.1 цих Приміток.

7.1.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

7.1.5. 1. Дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Найменування	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3
Дебіторська заборгованість за послуги	186	224
Відображення премії/дисконту	(6)	(36)
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	6	11
1	2	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	3	53
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	(2)	(2)
Всього	187	250

До дебіторської заборгованості за послуги, товари входить заборгованість по винагороді за управління активами в сумі 224 тис. грн:

АТ «ЗНВКІФ «АТЕЙ» по договору № 3-КІФ (нова редакція) від 23.11.2022 р. на суму 26 тис. грн.

АТ «ЗНВКІФ «ЛЕВ» по договору № 1-КІФ (нова редакція) від 12.09.2022 р. на суму 30 тис. грн.

АТ «ЗНВКІФ «Діловий Світ» по договору № 2-КІФ (нова редакція) від 25.11.2022 р. на суму 30 тис. грн.

АТ «ЗНВКІФ «КАЙРОС» по договору № 4-КІФ (нова редакція) від 07.11.2022 р. на суму 31 тис. грн.

АТ «ЗНВКІФ «ЕЙМ КЕПІТАЛ» по договору № 5-КІФ (нова редакція) від 27.12.2022 р. на суму 25 тис. грн.

АТ «ЗНВКІФ «РІСО ІНВЕСТ» по договору № 6-КІФ (нова редакція) від 21.11.2022 р. на суму 26 тис. грн.

АТ «ЗНВКІФ «АЛЬФА КАПІТАЛ» по договору №7-КІФ від 26.11.2021 р. на суму 15 тис. грн.

АТ «ЗНВКІФ «АСМІДІС» по договору №8-КІФ від 26.12.2022 р. на суму 26 тис. грн.

АТ «ЗНВКІФ «ЮНІВЕРС» по договору №9-КІФ від 16.06.2023 р. на суму 15 тис. грн.

Контрагент	Номинальна сума заборгованості, грн	Дата виникнення	Амортизована вартість, грн
Договір	Ставка дисконтування	Дата погашення	Дисконт/ премія на дату оцінки, грн
ЛЕВ КІФ	30 000,00	10.09.2020	26 965,86

Договір про управління активами №1-КІФ	6,50	09.09.2025	-3 034,14
Діловий Світ КІФ	30 000,00	30.09.2020	26 872,97
Договір про управління активами №2-КІФ	6,50	29.09.2025	-3 127,03
АТЕЙ КІФ	26 000,00	13.11.2020	24 964,01
Договір про управління активами №3-КІФ	2,20	12.11.2025	-1 035,99
КАЙРОС КІФ	31 000,00	02.04.2021	27 774,24
Договір про управління активами №4-КІФ	5,00	01.04.2026	-3 225,76
ЕЙМ КЕПІТАЛ КІФ	25 000,00	17.05.2021	22 264,25
Договір про управління активами №5-КІФ	5,00	16.05.2026	-2 735,75
РІСО ІНВЕСТ КІФ	26 000,00	21.07.2021	22 954,51
Договір про управління активами №6-КІФ	5,00	20.07.2026	-3 045,49
АЛЬФА КАПІТАЛ АТ ЗНВ КІФ	15 000,00	04.01.2022	12 694,12
Договір про управління активами №7-КІФ	5,70	03.01.2027	-2 305,88
АСМІДІС КІФ	26 000,00	26.12.2022	22 843,64
Договір про управління активами №8-КІФ	3,30	25.12.2027	-3 156,36
ЮНІВЕРС КІФ	14 580,59	16.06.2023	589,21
Договір про управління активами №9-КІФ	11,50	15.06.2053	-13 991,38
РАЗОМ:	223 580,59		187 922,81
			-35 657,78

На суми поточної дебіторської заборгованості Товариством сформовано резерв очікуваних кредитних збитків на суму 489,75 грн

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами на суму 11 тис. грн. включено орендну плату в сумі 8 тис. грн; депозитарні послуги, послуги з оприлюднення регульованої інформації 3 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом включає податковий кредит з податку на додану вартість в сумі 53 тис. грн

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику цього активу з використанням індивідуального підходу, інформація про що розкрита в п.8.2 цих Приміток.

Дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами обліковується за справедливою вартістю.

6.1.5 Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку.

Станом на 31 грудня 2023 року на балансі Фонду обліковуються довгострокові фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку в сумі 4000 тис. грн. Ринкові котирування по зазначеним фінансовим інвестиціям не доступні.

Фонд придбав частку 90 % в статутному капіталі ТОВ «СПАРРОУ МІНЕРАЛС» (45088499) в Солтис Андрія Івановича за договором купівлі-продажу частки в статутному капіталі ТОВ «СПАРРОУ МІНЕРАЛС» № 1 від 20.01.2023 р. вартістю 4 000 000,00 грн.

Справедлива вартість корпоративних прав, а саме частки в статутному капіталі ТОВ «СПАРРОУ МІНЕРАЛС», (ЄДРПОУ: 45088499) в сумі 4 000 000 грн., що становить 90 % статутного капіталу ТОВ «СПАРРОУ МІНЕРАЛС», підтверджена професійним оцінювачем ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОФОЦІНКА» за договором № 26/02/2024 від 26 лютого 2024 року.

До складу поточних фінансових інвестицій входять придбані акції прості іменні АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК» (Код ЄДРПОУ 14305909) АТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА» в кількості

2 220 штук за номінальною вартістю 1 001 220,00 грн. та придбані в 2023 році ОЗДП Міністерства фінансів України XS1303921214 через ТОВ «КІНТО, Лтд» в кількості 90 штук вартістю 2 744 100 грн.

Станом на 31.12.2023 р. справедлива вартість акцій становить 974 358 грн. та облігацій іменних зовнішніх державних позик Міністерства фінансів України XS1303921214 – 2 744 100 грн. Акції та облігації утримуються як короткострокові фінансові інвестиції та обліковуються по справедливій вартості з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку.

(тис. грн.)

	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2023 р.
Акції прості іменні АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»	488	636
ОЗДП Міністерства фінансів України XS1303921214	-	2 744
Всього	488	3 380

Детальна інформація про інвестиції (вид цінного паперу, рівень лістингу тощо) у цінні папери станом на 31 грудня 2023 року наведена нижче:

- акції:

Код	BAVL
Назва	Райффайзен Банк
Вид	акції прості
ISIN	UA4000069603
Дата включення в список	16.03.2009
Рівень лістингу	-
Кратність	10 000
Номінал, UAH	0,1
Загальна к-сть, шт.	61 495 162 580
Статус	Допущені до торгів

- ОЗДП:

Параметри інструмента	
Код	XS1214
Назва	ОЗДП ном. дол., погашення 01.09.2024
Вид	ОЗДП довгострокові відсоткові
ISIN	XS1303921214
Дата включення в список	19.01.2022
Рівень лістинга	+
Кратність	1
Номінал, USD	1000
Загальна кількість, шт.	1 013 354

6.1.6. Власний капітал

За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2022 року складає 7534 тис. грн., станом на 31 грудня 2023 року складає 8000 тис. грн.

Структура власного капіталу:

(тис. грн.)

Найменування	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2023 р.
Статутний капітал	7 200	7 200
Резервний капітал	26	51
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	368	749
Всього власний капітал	7 574	8 000

У Товариства станом на 31.12.2023 р. зареєстрований статутний капітал становить 7 200 000,00 (сім мільйонів двісті тисяч) гривень 00 коп. та відповідає законодавству України і установчим документам.

Станом на 31.12.2023 р. статутний капітал Товариства сплачений учасниками в повному обов'язі грошовими коштами.

Розмір щорічних відрахувань до резервного капіталу Товариства становить 5 відсотків суми чистого прибутку, у 2023 році – 21 тис. грн. (від суми чистого прибутку за 2023 рік) та 4 тис. грн. (від суми чистого прибутку за 2022 рік).

У 2023 році скориговано нерозподілений прибуток на суму 3 тис. грн. (виправлення помилок попереднього 2022 року), що відображено в п. 6.5 цих приміток.

6.1.7. Поточні зобов'язання

Найменування	(тис. грн)	
	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2023 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7	7
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом:	145	116
в т.ч податок на прибуток	137	106
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	38	43
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	7	11
Всього:	197	283

До кредиторської заборгованості входить поточна заборгованість:

- за розрахунками з оплати праці – 43 тис. грн,
- за розрахунками з бюджетом – 116 тис. грн, а саме:
 - з податку з доходів фізичних осіб та військового збору – 10 тис. грн.;
 - податку на прибуток – 106 тис. грн;
- за розрахунками зі страхування (єдиного соціального внеску) – 11 тис. грн;
- поточна кредиторська заборгованість послуги – 7 тис. грн.

Кредиторську заборгованість станом на 31.12.2023 р. Товариство оцінює за сумою первісного рахунка фактури, тому що вплив дисконтування є несуттєвим. Заборгованість буде погашена протягом місяця.

6.1.8. Поточні забезпечення

Станом на 31 грудня 2022 року поточні забезпечення (резерв відпусток) становить 79 тис. грн. Станом на 31 грудня 2023 року поточні забезпечення (резерв відпусток) становить 81 тис. грн.

6.1.9. Оренда

Товариство орендує наступні об'єкти: нежитлове приміщення, що розташоване на 5-му поверсі за номером 501 та знаходиться за адресою: 79034, Сихівський район, місто Львів, вулиця Кам'янецька, будинок 33, офіс 501

Договір оренди нежитлового приміщення № 3 від 01.05.2023 р. укладений між орендодавцем ТОВ «СТАРІНВЕСТ ЛТД» та орендарем ТОВ КУА «СПАРРОУ ІНВЕСТ», строк оренди 12 місяців, до 29.04.2024 р. Товариством застосовано звільнення щодо короткострокової оренди – тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців.

Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди які включаються до складу адміністративних витрат.

Згідно з МСФЗ 16 «Оренда» Товариство розкриває інформацію про наступні суми за звітний період:

Найменування статті	(тис. грн)	
	01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.	01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою з ПДВ	192	179

6.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період: 01.01.2023 р.-31.12.2023 р.

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

(тис. грн.)

Найменування статті	01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.	01.01.2023р. по 31.12.2023 р.
1	2	3
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2310	2538
Винагорода КУА	2310	2538
Інші операційні доходи	225	329
Дохід від відновлення корисності дебіторської заборгованості	3	20
Відсотки, отримані на залишки коштів на поточних рахунках у банку	13	57
Амортизація дисконту за дебіторською заборгованістю	188	41
Дохід від зміни вартості фінансових інвестицій	24	-
Дохід від переоцінки біржових акцій	-	211
Адміністративні витрати:	-	(2067)
Витрати на оплату праці	(889)	(1065)
Витрати на оренду	(192)	(179)
Відрахування на соціальні внески	(196)	(234)
Витрати на винагороду аудитору	(10)	(40)
Витрати на послуги зв'язку	(8)	(16)
Витрати на програмні продукти	(98)	(37)
Амортизація нематеріальних активів та основних засобів	(86)	(71)
Інформаційно консультативні послуги	(154)	(355)
Витрати на придбання канцтоварів та інших ТМЦ	(18)	(19)
Витрати за нотаріальні послуги	(1)	(11)
Витрати на навчання та сертифікацію	(28)	(5)
Забезпечення виплат відпусток	(39)	(2)
Витрати на брокерські депозитарні послуги	-	(8)
1	2	3
Інші адміністративні витрати (банківські послуги, витрати на ремонт основних засобів, витрати загально господарські послуги зв'язку тощо)	(14)	(25)
Операційні витрати:	(618)	(155)
Визнання дисконту за дебіторською заборгованістю	(29)	(71)
Витрати від переоцінки біржових акцій	(73)	(64)
Витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості	(15)	(20)
Інші операційні витрати	(501)	(-)
Інші фінансові доходи	6	89
Відсотки за користування депозитом	6	89
Інші витрати	-	203
Благодійна допомога	-	200
Списаний податковий кредит	-	3
Фінансовий результат до оподаткування	190	531
Витрати з податку на прибуток	(137)	(103)
Чистий фінансовий результат	53	428

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

6.3. Податок на прибуток

Основні компоненти статей з податку на прибуток за звітний період:

тис. грн.

Найменування статті	01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.	01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.
Дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку	2 541 137	2 956 323
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток або збиток), визначений у фінансовій звітності відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності (+,-)	571 444	531 067
Об'єкт оподаткування	761 362	574 274
Податкова ставка	18 %	18 %
Сума податку на прибуток	137 045	103 369

6.4. Звіт про рух грошових коштів за період: 01.01.2023 р.- 31.12.2023 р.

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

(тис. грн.)

Найменування статті	01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.	01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.
1	2	3
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від реалізації товарів, робіт, послуг	2346	2530
Надходження відсотків за залишками коштів на рахунку	187	57
Інші надходження	3	-
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	(576)	(796)
Витрачання на оплату праці	(710)	(852)
1	2	3
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	(186)	(230)
Зобов'язань з податків і зборів:	(261)	(343)
В т.ч податок на прибуток	(75)	(137)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів	(185)	(206)
Інші витрачання	(7)	(61)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	796	305
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності:		
Надходження від отриманих відсотків	6	89
Надходження від погашення позик (фінансових допомог)	6000	6000
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	-	(6744)
Витрачання на придбання необоротних активів	-	-
Втрачання на надання позик	6000	-
Інші платежі (фінансових допомог)	-	(6200)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	6	(6855)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності:		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	802	(6550)
Залишок коштів на початок року	6239	7041
Залишок коштів на кінець періоду	7041	491

Станом на 31.12.2023 р. залишок грошових коштів в розмірі 491 тис. грн. розміщено на поточному рахунку в АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК» – 86 тис. грн та АБ «УКРГАЗБАНК» – 405 тис. грн.

6.5. Звіт про власний капітал за період: 01.01.2023 р.-31.12.2023 р.

Облік статутного капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) здійснюється відповідно до чинного законодавства України. Вартість статей власного капіталу, яка відображена у звіті про власний капітал відповідає балансу (звіту про фінансовий стан) та статутним документам Товариства:

Статутний капітал станом на 31.12.2020 р. становить 7 200 тис. грн., сформований відповідно до вимог законодавства України;

Непокритий збиток станом на 31.12.2020 р. становить -196 тис. грн.

Розмір власного капіталу станом на 31.12.2020 р. складає 7004 тис. грн.

Чистий прибуток за звітний період 2021 року становить 527 тис. грн

Статутний капітал станом на 31.12.2021 р. становить 7 200 тис. грн., сформований відповідно до вимог законодавства України;

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2021 р. становить 321 тис. грн.

Розмір власного капіталу станом на 31.12.2021 р. складає 7521 тис. грн.

У звітному 2022 році було коригування помилок попереднього 2021 року, а саме:

- за розрахунками зі страхування (єдиного соціального внеску) на суму 8 тис грн.;

- за розрахунками з бюджетом на суму 1 тис. грн;

- за послуги на суму 1 тис. грн.

Чистий прибуток за звітний період 2022 р. становить 53 тис. грн.

Резервний капітал за звітний період 2022 р. становить 26 тис. грн.

Статутний капітал станом на 31.12.2022 р. становить 7 200 тис. грн., сформований відповідно до вимог законодавства України;

Резервний капітал станом на 31.12.2022 р. становить 26 тис. грн;

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2022 р. становить 348 тис. грн.

Розмір власного капіталу станом на 31.12.2022 р. складає 7574 тис. грн.

У звітному 2023 році було коригування помилок, а саме:

- за розрахунками з податку на прибуток на суму 3 тис грн.

Чистий прибуток за звітний період 2023 р. становить 428 тис. грн.

Резервний капітал за звітний період 2023 р. становить 24 тис. грн.

Статутний капітал станом на 31.12.2023 р. становить 7 200 тис. грн., сформований відповідно до вимог законодавства України;

Резервний капітал станом на 31.12.2023 р. становить 51 тис. грн;

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2023 р. становить 749 тис. грн.

Розмір власного капіталу станом на 31.12.2023 р. складає 8000 тис. грн.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. 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 під дадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.2. 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, керівництво розглядає ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

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

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, для поточної дебіторської заборгованості зі строком погашення до одного місяця кредитний ризик визначений як дуже низький, тому кредитний збиток визнаний при оцінці цього фінансового активу становить 2 тис. грн.

7.3. Умовні зобов'язання

7.3.1. Судові позови

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство не виступає у судових процесах ні в якості позивача до третіх осіб, ні в якості відповідача.

7.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони згідно МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

7.4.1. Інформація про асоційованих осіб фізичної особи – власника прямої істотної участі у Товаристві

№	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи – власника з істотною участю у Товаристві	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) асоційованої особи – власника з прямою істотною участю у Товаристві	Реєстраційний номер облікової картки платника податку або серія (за наявності) та номер паспорта асоційованої особи	Ступінь родинного зв'язку згідно з терміном «асоційовані особи»	Повне найменування юридичної особи, де асоційована особа фізичної особи – прямого власника з істотною участю у Товаристві працює або має частку у статутному капіталі 10 і більше відсотків	Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, код LEI (за наявності)	Символ юридичної особи	Частка у статутному капіталі юридичної особи асоційованої особи – прямого власника з істотною участю у Товаристві	Посада, яку займає в юридичній особі асоційована особа прямого власника з істотною участю у Товаристві
1	2	3	4	5	6	6	7	8	9
1	Солтис Андрій Іванович	Солтис Надія Євгенівна	2947416849	дружина	БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «КРАСА ДУШ»	42815800	ЮО	100	Керівник

1	2	3	4	5	6	6	7	8	9
		Шубарт Володимир Євгенович	2759514270	брат дружини	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СПІЛЬНЕ УКРАЇНСЬКО-КАНАДСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО РОСАНПАК	22412950	ЮО	0	Заступник начальника ПЗ
2	Чухен Максим Львович	Чухен Олена Олександрівна	3041106361	дружина	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛДЕН АССЕТС»	43235077	ЮО	0	Директор
		Чухен Юрій Львович	2897011758	брат	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ІНТЕР-РІСК МІЖНАРОДНЕ ВРЕГУЛЮВАННЯ ЗБИТКІВ»	35621355	ЮО	0	Директор
		Чухен Наталія Юріївна	2853612381	дружина брата	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТОРГОВИЙ ЦЕНТР «ПРИВОКЗАЛЬНИЙ»	31804130	ЮО	12,50%	
		Білоус Олександр Петрович	2017313292	Батько дружини	НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЛЬВІВСЬКА ПОЛІТЕХНІКА	02071010	ЮО	-	заступник директора Навчально-наукового інституту

								адмініст- рування, держав- ного управління та професійного розвитку
	Білоус Людмила Йосипівна	1940810385	Матір дружини	ПІДПРИЄМСТВО «ЦЕНТР МЕДИКО- ТЕХНІЧНИХ ПОСЛУГ «МЕДТЕХ» ЛЬВІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ УКРАЇНСЬКОГО ТОВАРИСТВА ТВЕРЕЗОСТІ ТА ЗДОРОВ'Я»	22332332	ЮО	0	керівник
	Білоус Людмила Йосипівна	1940810385	Матір дружини	ЛЬВІВСЬКА ОБЛА- СНА ОРГАНІЗАЦІЯ УКРАЇНСЬКОГО ТОВАРИСТВА ТВЕРЕЗОСТІ ТА ЗДОРОВ'Я	03063509	ЮО	33,33	керівник
	Білоус Юлія Олександрівна	3207505382	Сестра дружини	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ГАРДЕНІЯ ЛВ»	35146103	ЮО	100	фахівець з ландшафт- ного дизайну

У звітному періоді:

- здійснено нарахування заробітної плати провідному управлінському персоналу (директору) у сумі 186 тис. грн. та єдиний соціальний внесок в сумі 41 тис. грн.

8. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

8.1. Кредитний ризик

Для Товариства найбільш суттєвим є кредитний ризик:

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

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

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, враховуються в першу чергу дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків, що включають в себе кілька критеріїв, які в першу чергу можна поділити на дві групи:

- рівень стресостійкості установи;
- доброзичливість клієнтів до банку.

Станом на 31.12.2023 р. кредитний ризик за фінансовим активом у вигляді грошових коштів, розміщених на поточному рахунку, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагента, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

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.

Станом на 31.12.2023 р. кредитний ризик за фінансовим активом у вигляді грошових коштів, розміщених на поточному рахунку, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагента, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

1 грудня 2023 року рейтинговий комітет РА «Стандарт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення рейтингів АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК» (код ЄДРПОУ 14305909):

- Довгостроковий кредитний рейтинг АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК» за національною шкалою оновлено на рівні uaAAA. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

- Короткостроковий кредитний рейтинг АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК» оновлено за національною шкалою на рівні uaK1. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaK1 характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Фінансовий стан такого позичальника дає можливість попередити передбачувані ризики в короткостроковому періоді.

- Рейтинг депозитів АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК» оновлено на рівні ua1 за шкалою РА «Стандарт-Рейтинг».

Слід зазначити, що рейтинг депозитів АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК» є найвищим за шкалою РА «Стандарт-Рейтинг», а довгостроковий та короткостроковий кредитні рейтинги банку – найвищими за національною рейтинговою шкалою ([https://www.standard-rating.biz/rus/r1-raiffaizen-bank-aval,-pao_onovleni-reitingi-at-raiffaizen-bank\(9\)/](https://www.standard-rating.biz/rus/r1-raiffaizen-bank-aval,-pao_onovleni-reitingi-at-raiffaizen-bank(9)/)).

АБ «УКРГАЗБАНК» посідає сьоме місце серед українських банків за рейтингом найнадійніших банків України у лютому 2024 року складено Форіншурером на базі офіційної статистики українських банків, наданої НБУ за участю експертів банківського ринку (<https://forinsurer.com/rating-banks>).

02 листопада 2023 року IBI-Rating повідомляє про підтвердження кредитного рейтингу АБ «УКРГАЗБАНК» на рівні uaAA+, прогноз «у розвитку». Кредитний рейтинг збережено у Контрольному списку, що обумовлено воєнним станом, який запроваджено у зв'язку з вторгненням російських військ в Україну, що створює суттєвий негативний вплив на економічний стан країни та її фінансову стабільність. Рейтинг надійності банківських вкладів підтверджено на рівні «5+» (відмінна надійність) (<https://ibi.com.ua/UK/press-release/5764-ibi-rating-pidtvrdilo-kreditnij-rejting-ab-ukrgazbank-na-rivni-uaaa.html>).

26 грудня 2023 року Рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу АБ УКРГАЗБАНК (код ЄДРПОУ 23697280) за національною шкалою на рівні uaAA+. Позичальник з рейтингом uaAA+ характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками (http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_pao_ab_ukrgazbank/?page=all).

Враховуючи проведений аналіз, керівництво Товариства дійшло висновку, що банки є достатньо надійними.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариства як дуже низький, враховуючи те, що термін розміщення на депозиті вкладу є вільним до повернення, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

З метою поступової адаптації банківської системи до зміни підходів передбачено поетапне (упродовж наступного року) запровадження коефіцієнтів ризикозваження до українських державних облігацій в іноземній валюті.

Такі наміри Уряду України підтверджуються Меморандумом між Кабінетом Міністрів України та Національним банком України про взаємодію з метою досягнення стійкого економічного зростання та цінової стабільності.

За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками, керівництво Товариства прийшло висновку, що з дати первісного визнання (видачі позики) кредитний ризик позичальника не зазнав зростання і є низьким. Відсутні факти, які б свідчили про ризик невиконання зобов'язання. Використовується модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;

диверсифікацію структури активів;

аналіз платоспроможності контрагентів;

здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

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

8.2. Ринковий ризик

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

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

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

Ризик коливань ринкових цін цінних паперів – ризик втрат вартості активів фонду внаслідок несприятливих змін цін на цінні папери, що знаходяться в портфелі фонду.

Система ідентифікації і оцінки ризиків коливань ринкових цін цінних паперів, в залежності від типів, видів та класів фондів в управлінні Товариства, може включати:

- Процедури і методи аналізу макроекономічних факторів (як в Україні, так і за кордоном), що впливають на коливання ринкових цін на ринку в цілому, та зміни цін окремих цінних паперів;
- Процедури і методи аналізу ризиків інвестування у даний вид цінних паперів, цінні папери даного емітента, групи цінних паперів, об'єднаних за географічною, галузевою чи іншими ознаками;
- Систему показників, що характеризують окремих випуск цінних паперів, діяльність емітента, розвиток сектору та галузі економіки, які використовуються для аналізу у процесі

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. Середня ставка по банківських депозитів в 2023 році становить 10,7 %.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2022 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 5,41% пункти	- 5,41% пункти
Банківські депозити	7030	8,84%	-380,3	+380,3
Разом	7030		-380,3	+380,3
На 31.12.2023 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 2,3% пункти	- 2,3% пункти
Банківські депозити	-	-	-	-
Разом	-	-	-	-

8.3. Ризик ліквідності

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

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

(тис. грн.)

Період, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7	-	-	-	-	7
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	38	-	-	-	-	38
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	7	-	-	-	-	7
Разом	52	-	-	-	-	52
Період, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7	-	-	-	-	7
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	43	-	-	-	-	43
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	11	-	-	-	-	11
Разом	61	-	-	-	-	61

9. Управління капіталом Товариства

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

різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. 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. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;

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 станом.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності на 31.12.2023 р. склав 8000 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) – 7 200 тис. грн.

- Резервний капітал станом – 51 тис. грн;

- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) – 749 тис. грн.

Положенням щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 р. (з врахуванням змін), визначено порядок розрахунку Товариством наступних показників для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління активами: розмір власних коштів, норматив достатності власних коштів, коефіцієнт покриття операційного ризику та коефіцієнт фінансової стійкості.

Розмір регулятивного капіталу (власні кошти) Товариства станом на 31.12.2022 р. складає 7 517 454,89 грн., та складається з зареєстрованого статутного капіталу – 7 200 000 грн. та нерозподіленого прибутку на початок звітного року 331 408,70 грн, що зменшений на суми нематеріальних активів за залишковою вартістю – 13 953,81 грн. Даний показник відповідає нормативному значенню, визначеному п. 3 глави 2 розділу V Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками.

Коефіцієнт фінансової стійкості Товариства станом на 31.12.2022 р. становить 0,9649 який був розрахований як відношення розміру власного капіталу Товариства 7 574 686,93 до вартості активів Товариства у сумі 7 850 399,72грн. Коефіцієнт фінансової стійкості відповідає нормативному значенню визначеному п. 4 глави 5 розділу V Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками (не менше 0,5).

Коефіцієнт покриття операційного ризику Товариства станом на 31.12.2022 р. становить 23,5396 який був розрахований як 15 % від розміру середнього річного нетто-доходу установи за 3 попередні фінансові роки, в які був отриманий позитивний нетто-дохід, що становив 2 129 027,01 грн. Коефіцієнт покриття операційного ризику відповідає нормативному значенню Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на Фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками.

Норматив достатності власних коштів Товариства станом на 31.12.2022 р. становить 23,9128 який був розрахований відношення розміру власних коштів 7 517 454,89 грн. до величини, що становить 25 % від фіксованих накладних витрат, які становили 1 257 477,19 грн установи за попередній фінансовий рік. Відповідно до пункту 5 глави 3 розділу IV Положення № 1597,

нормативне значення нормативу достатності власних коштів для Товариства та Осіб становить не менше 1. Норматив достатності власних коштів відповідає нормативному значенню Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на Фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку схвалила рішення 29.09.2022 р. № 1221, щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, яке набирає чинності з 01 жовтня 2022 року.

Норматив ліквідності активів розраховується як відношення різниці між сумою активів установи у вигляді грошових коштів, державних облігацій України та зобов'язаннями установи до мінімального розміру початкового капіталу, встановленого законодавством для відповідного виду професійної діяльності.

Встановлено, що нормативне значення ліквідності активів становитиме:

- з 01 січня 2023 року – не менше 0,1;
- з 01 березня 2023 року – не менше 0,3;
- з 01 жовтня 2023 року – не менше 0,5.

Станом на 31.12.2022 р. норматив ліквідності активів становив 1,694544.

Станом на 31.12.2023 р. норматив ліквідності активів становив 0,744233.

10. Події після дати Балансу

Дата затвердження фінансової звітності до випуску – 11 березня 2024 р.

У Товариства були відсутні події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які могли б вплинути на показники фінансової звітності станом на 31.12.2023 р.

Директор ТОВ КУА «СПАРРОУ ІНВЕСТ» _____

Леонтенко А. О.

Головний бухгалтер
ТОВ КУА «СПАРРОУ ІНВЕСТ» _____

Вотьканич У. О.

