

Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2023 року

Загальні відомості про Товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ПРОГРЕСИВНІ ІНВЕСТИЦІЙНІ СТРАТЕГІЇ», код ЄДРПОУ 38870645 (надалі – «Товариство»).

Місцезнаходження: 01001, Україна, м. Київ, провулок Шевченка Тараса, будинок 3.

Державна реєстрація: 20 серпня 2013 року № 1 074 102 0000 046593

Основні види діяльності Товариства:

За економічними видами діяльності згідно з КВЕД:

66.30 – Управління фондами

64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

У звітному році Товариство здійснювало управління активами одного пайового інвестиційного фонду, а саме: Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Девелопмент Агро», код ЄДРІСІ 23300271.

Товариство має ліцензію на здійснення своєї діяльності: № 286775, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 24.12.2013 року, термін дії - необмежений.

Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів від 20.01.2014 року, реєстраційний № 2194;

Свідоцтво про членство в Українській асоціації інвестиційного бізнесу (протокол №45-0/13 від 06.12.2013 року).

Предметом діяльності Товариства є:

- управління активами інституційних інвесторів (інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів), недержавних пенсійних фондів, страхових компаній).

Може бути управління іпотечним покриттям.

Діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) становить виключний вид професійної діяльності та не може поєднуватись з іншими видами професійної діяльності на фондовому ринку, крім випадків, передбачених чинним законодавством.

При здійсненні діяльності з управління активами інститутів спільного інвестування Товариство має право:

- створювати за власною ініціативою ІСІ;
- надавати позику за рахунок активів венчурних ІСІ, які знаходяться в управлінні Товариства;
- випускати інвестиційні сертифікати утворених ним пайових інвестиційних фондів;
- розміщувати та викуповувати цінні папери ІСІ, активи яких перебувають в управлінні Товариства;
- надавати консалтингові послуги з питань функціонування фондового ринку та управління активами.

Товариство має право одночасно здійснювати управління активами кількох інвестиційних та/або пенсійних фондів.

Управління активами корпоративних інвестиційних фондів, недержавних пенсійних фондів, страхових компаній Товариство здійснює на підставі відповідних договорів.

Управління Товариством здійснюють:

- Загальні збори учасників Товариства;
- Директор Товариства

В продовж 2023 року Товариство діяло на підставі Статуту в редакції, що затверджено Рішенням Учасника Товариства від 20.05.2019 року .

Кількість працівників:

станом на 31.12.2022 року - 5 чоловік

станом на 31.12.2023 року - 5 чоловік

Учасники Товариства:

станом на 31.12.2022 року – ТОВ «Украгробізнес» (ЄДРПОУ 35758853), яке володіє часткою у розмірі 100 %.

станом на 31.12.2023 року – ТОВ «Украгробізнес» (ЄДРПОУ 35758853), яке володіє часткою у розмірі 100 %.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Операційне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Початок війни 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 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

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

Уряд, НБУ, НКЦПФР 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 бажано 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.

Станом на кінець грудня 2023 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) продовжує сповільнюватись – досягнувши значення 5,7% за рахунок достатньої пропозиції продовольства та пального, меншого дефіциту електроенергії, поліпшення інфляційних та курсових очікувань з огляду на сприятливу ситуацію на валютному ринку. У місячному вимірі ціни зросли на 0,5%. 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. Запланований на 2023 рік номінальний дефіцит держбюджету без урахування грантів становить 26% ВВП за прогнозом НБУ. Ключовим джерелом фінансування бюджетних потреб залишається міжнародна допомога.

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 відрізнятись 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 відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2023 року, 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 фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСФЗ, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік;
- Звіт про власний капітал за 2023 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

2.4. Застосування нових МСФЗ, та стандартів які ще не набули чинності

Товариство використовує МСФЗ, що офіційно доступні на веб-сайті Міністерства фінансів України. МСФЗ які набули чинності у звітному періоді:

Найменування стандарту	Дата набрання чинності
МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 – «Подовження тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 4)	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»	1 січня 2023 року (перенесено з 1 січня 2022 р.)
Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 – «Дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності» Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 – «Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань» Поправки МСФЗ (IFRS) 16 – Ілюстративні приклади Поправки до МСБО (IAS) 41 – Оподаткування при оцінці справедливої вартості	1 січня 2022 р. окрім поправки до МСФЗ 16, що стосується лише ілюстративного прикладу, тому дата набрання чинності не вказана
Поправки до МСБО (IAS) 1 та Положення з практики МСФЗ 2 – «Розкриття облікових політик»	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення облікових оцінок»	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО (IAS) 12 – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають у результаті однієї операції» 1 січня 2023 р.	1 січня 2023 року

Під дію МСФЗ 17 «Страхові контракти» Товариство не підпадає, тому він не матиме впливу на звітність чи облікову політику Товариства. Даний стандарт розкриває комплексну модель страхових контрактів, покриваючи всі відповідні аспекти бухгалтерського обліку.

Правки до МСФЗ 17 «Страхові контракти» направлені на допомогу компаніям впровадити Стандарт та полегшити для них пояснення своїх фінансових результатів.

Правки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» уточнює класифікацію зобов'язань які відносяться до короткострокових, а які до довгострокових. Зобов'язання відносяться до довгострокових, якщо вимоги до організації про сплату можуть бути відкладені на термін не менше 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Правки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» роз'яснюють, які комісії включає компанія при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового чи модифікованого фінансового зобов'язання від умов початкового фінансового зобов'язання.

Правки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» уточнюють, які витрати суб'єкт господарювання включає до витрат на виконання договору з метою оцінки того, чи є договір обтяжливим.

Правки до МСБО 16 «Основні засоби» забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів, суми отримані від реалізації вироблених виробів, доки компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з цим витрати у прибутку або збитку.

Правки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» спрощують застосування МСФЗ 1 дочірньою компанією, яка вперше застосовує стандарт після материнської компанії, щодо оцінювання накоплених курсових різниць.

Правки до МСБО 41 «Сільське господарство» вилучили вимогу, щодо виключення грошових потоків із оподаткування при вимірюванні справедливої вартості, тим самим узгоджуючи вимоги до оцінки справедливої вартості викладені в МСБО 41 з тими що містяться в інших стандартах МСФЗ (МСБО).

Правки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» замінили посилання на стару версію Концептуальної основи фінансової звітності на останню версію випущену в березні 2018 р.

Правки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», уточнюють вимоги щодо представлення зобов'язань на поточні або довгострокові у звіті про фінансовий стан.

Правки до МСБО 12 доповнюють відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають у результаті однієї операції.

Правки до МСБО 8 ввели визначення облікових оцінок та включали інші правки, щоб допомогти підприємствам відрізнити зміни в облікових оцінках від змін в обліковій політиці.

Рада внесла зміни до параграфів 117–122 МСБО 1 «Подання фінансової звітності», щоб вимагати від суб'єктів господарювання розкривати свою суттєву інформацію про облікову політику, а не свою суттєву облікову політику. Щоб підтримати цю поправку, Рада також внесла зміни до Положення про МСФЗ 2 «Створення суджень щодо суттєвості» (Заява про суттєвість), щоб пояснити та продемонструвати застосування «чотирихетапного процесу суттєвості» до розкриття інформації про облікову політику.

Поправка до МСФЗ 17 є перехідним варіантом, що стосується порівняльної інформації про фінансові активи, представленої під час початкового застосування МСФЗ 17. Поправка спрямована на те, щоб допомогти суб'єктам господарювання уникнути тимчасових облікових невідповідностей між фінансовими активами та зобов'язаннями за договором страхування, а отже, покращити корисність порівняльної інформації для користувачів фінансової звітності.

Нові та переглянуті стандарти та їх тлумачення Товариство застосувало такі нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення з датою початкового застосування 1 січня 2023 року та пізніше при складанні цієї окремої фінансової звітності:

- МСФЗ 17 «Договори страхування» (зі змінами);

- Розкриття інформації щодо облікової політики (зміни до МСБО 1 та Положення 2 щодо практики МСФЗ); -

Визначення облікових оцінок (зміни до МСБО 8);

- Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають від однієї операції (зміни до МСБО 12).

Дані зміни не мають суттєвого впливу на цю фінансову звітність. Нові або переглянуті стандарти та їх тлумачення, які ще не набрали чинності.

Наступні нові стандарти та зміни до стандартів ще не набрали чинності станом на 31 грудня 2023 року і не застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Товариство планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони наберуть чинності.

- Класифікація зобов'язань на поточні та непоточні (зміни до МСБО 1);

- Орендні зобов'язання при продажу та зворотній оренді (зміни до МСФЗ 16);

- Непоточні зобов'язання з ковенантами (зміни до МСБО 1);

- Міжнародна податкова реформа – типові правила щодо другого компоненту (зміни до МСБО 12 у частині податків на прибуток другого рівня).

Не очікується, що наведені вище зміни до стандартів будуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства.

2.5. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.6. Припущення про безперервність діяльності

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

Припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Як «передбачуване майбутнє» розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п.25 МСБО (IAS) 1: складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військово-вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території росії, білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі мирних жителів та масштабних руйнувань.

Безперервність діяльності Військові дії на території України та непередбачуваний вплив від них на суттєві припущення, які покладені в основу прогнозів керівництва, призвели до існування суттєвої невизначеності для діяльності Товариства в майбутньому.

Керівництво Товариства здійснило оцінку щодо його здатності продовжувати діяльність на безперервній основі з огляду на наявні та потенційні наслідки військової агресії російської федерації проти України.

На думку керівництва Товариства основним фактором тиску на фінансовий результат є невизначеність воєних подій.

Товариством на постійній основі моніторяться показники ліквідності. Товариство при оцінці ліквідності та можливості виконання своїх зобов'язань враховує стабільність залишків на рахунках клієнтів за допомогою моделювання. Перевищення короткострокових фінансових зобов'язань над короткостроковими фінансовими активами не призводить до зростання ризику ліквідності оскільки.

Товариство має достатні кошти на банківських рахунках. За поточною оцінкою змін операційного середовища Товариство прогнозує для 2023 звітного року збереження структури балансу близької до наявної на звітну дату, достатній запас ліквідності та зростання чистого доходу попри неминучі додаткові витрати внаслідок воєнних дій.

Товариство має тривалу історію прибуткової діяльності та успішний досвід виходу зі збитків, що виникли в кризові роки, успішний досвід адаптування діяльності та кризового менеджменту в часи пандемії COVID-19. Попри суттєві витрати на формування резервів під очікувані кредитні збитки Товариство також є прибутковим за результатами 2023 року. Спираючись на результати проведеного аналізу прогнозних показників діяльності, розміру потенційних кредитних збитків, додаткових витрат, спричинених військовими діями, оціночних показників ліквідності та адекватності капіталу, керівництво Товариства вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

У ситуації різкого обмеження можливостей для здійснення повноцінної фінансового-господарської діяльності, пов'язаної з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю, об'єктивно зросли ризики суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Діяльність Товариства відбувалась протягом 2023 року безперебійно, без суттєвих затримок; готується та подається звітність до контролюючих та статистичних органів. Товариство володіє достатнім обсягом оборотних активів та не потребує державної підтримки та додаткових кредитних ресурсів, не потребує поповнення статутного капіталу.

Також проаналізовано інші показники. Станом на 31 грудня 2023 року Товариство мало позитивні чисті активи у розмірі 8339 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року - 8086 тис. грн.). У 2023 році Підприємство задекларувало чистий прибуток у сумі 253 тис. грн. (у 2022 році — 228 тис. грн.), що дозволяє оплачувати витрати та забезпечувати захист від майбутніх фінансових проблем. Загрози є, вони помірні, пом'якшувальні дії є ефективними. Станом на 31.12.2023 року активи Товариства, головним чином, складаються із грошових коштів. Товариство протягом 2023 року і до теперішнього часу не користувалося і не користується кредитними коштами. Товариство станом на 31.12.2023 року в ПАТ «МТБ БАНК» тримає депозит у загальній сумі 8 050 тис. грн.

Станом на 31.12.2023, норматив ліквідності активів НКЦПФР (Рішення 29.09.2022 № 1221«Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках») наближаються до 2, що в будь-якому разі перевищує мінімальні вимоги НКЦПФР і в будь-якому випадку значно перевищує (в 3,8539 рази) мінімальні вимоги протягом 2023 року, що говорить про значний буфер у разі потенційних майбутніх неочікуваних негативних подій.

Керівництво Компанії реалізовує заходи щодо подальшого покращення фінансового стану Товариства. Діяльність керівництва Компанії у наступних звітних періодах буде зосереджена на ключових моментах, а саме: адаптації бізнес-процесів до роботи в умовах воєнного стану, пошуку нових джерел доходів, мінімізації та покриття можливих збитків, збільшення активів. Для отримання додаткових доходів Товариство також розміщує тимчасово вільні кошти на депозитах у надійних банках.

Керівництво Компанії вважає, що застосування принципу безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним. Відповідно, ця фінансова звітність була складена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності. Але наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація в Україні в цілому та, відповідно існує суттєва невизначеність, щодо можливості продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю.

Станом на дату надання інформації, чинники, які би суттєво вплинули на діяльність Товариства – відсутні. Але, цей вплив потрібно регулярно переглядати, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Таким чином, Товариство має намір продовжувати свою діяльність на безперервній основі щонайменше найближчі 12 місяців (але не обмежуючись цим періодом), та залежно від впливу війни на його фінансову діяльність, який буде залежати від конкретних обставин, має розкривати у примітках до фінансової звітності інформацію щодо потенційного впливу на наступний звітний період.

Таким чином, Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

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

Погіршення макроекономічних показників, зокрема, падіння ВВП та зростання рівня інфляції, що мало негативний вплив на доходи) та рівень адміністративно- господарських витрат (зростання), відповідно

Вищезазначені умови та обставини безумовно мали негативний вплив як на окремі показники діяльності, 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 .

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.

Війна 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.

2.7. Рішення про затвердження фінансової звітності

Ця річна фінансова звітність затверджена до випуску керівником Товариства 25 січня 2024 року. Ні учасник Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Міністерство Фінансів України у своєму Інформаційному повідомленні від 11 березня 2023 р. «Щодо подання та оприлюднення фінансової звітності у період дії воєнного стану або стану війни» звернуло увагу на обов'язковість та безперервність ведення бухгалтерського обліку суб'єктами господарювання:

- бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться підприємством;
- підприємства зобов'язані складати фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку;
- бухгалтерський облік на підприємстві ведеться безперервно з дня реєстрації підприємства до його ліквідації;
- господарські операції повинні бути відображені в облікових регістрах у тому звітному періоді, в якому вони були здійснені;
- питання організації бухгалтерського обліку на підприємстві належать до компетенції його власника (власників) або уповноваженого органу (посадової особи) відповідно до законодавства та установчих документів.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність компанії. Вплив залежить від таких чинників, як:

- залежність від російського чи білоруського ринків – Товариство не має залежності від вказаних ринків;
- наявність дочірніх компаній або активів в росії, білорусі або в зоні бойових дій – у Товариства відсутні дочірні компанії або активи в росії та білорусії.
- пов'язаність з особами, що перебувають під санкціями – пов'язаність зі вказаними особами у Товариства відсутня.

Цей вплив переглядається, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

2.8. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 року.

2.9. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких є: специфіка діяльності організації, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості Товариством обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи становить 5% (поріг суттєвості).

Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 5% від об'єктів обліку, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

2.9.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи домовленості правила та практика застосовувані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. 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.

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

2.9.2. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності ТОВ відповідають вимогам, встановленим МСФЗ, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік,
- Звіт про власний капітал за 2023 рік,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

2.9.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

2.10. Облікові політики щодо фінансових інструментів

2.10.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

Справедлива вартість це ціна, яка була б отримана від продажу активу чи сплачена при передачі зобов'язання при проведенні звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки.

2.10.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів на поточних рахунках у Товариствах, короткострокових депозитів.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі коли строк погашення становить не більше дванадцяти місяці з дати придбання (укладання договору).

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.

2.10.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Справедливою вартістю дебіторської заборгованості як фінансового інструменту при первісному визнанні є ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації).

Дебіторська заборгованість класифікується як дебіторська заборгованість, яка виникає за реалізовані в ході здійснення звичайної господарської діяльності товари і послуги та інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, наданої або отриманої.

Після первісного визнання подальша оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

В подальшому Товариство на кожну звітну дату оцінює станом на коліну звітну дату резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам» (п. 5.5 МСФЗ 9).

2.10.4. Зобов'язання, кредити, позики

Зобов'язання визнаються лише тоді, коли актив отриманий або коли підприємство має безвідмовну угоду придбати актив за умови, що його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення.

Первісно позики та кредити Товариствоів, визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку.

Короткострокові позики, з можливістю дострокового погашення, оцінюються за вартістю погашення, вплив дисконтування вважається не суттєвим.

2.10.5. Списання фінансового активу

Товариство безпосередньо зменшує балансову вартість фінансового активу, якщо не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання являє собою подію припинення визнання.

До основних ознак для списання балансової вартості фінансового активу на витрати поточного періоду відносяться:

- значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- порушення контракту, таке як невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми на термін більше 90 днів;
- висока ймовірність того, що позичальник оголосить Товаристворутство або іншу фінансову реорганізацію.

2.11. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

2.11.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000, 00 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Амортизація розраховується прямолінійним методом протягом оціночного строку корисного використання активу. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

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.

Строки корисної експлуатації основних засобів:

- будинки і споруди – не менш 20 років;
- машини та обладнання – не менш 5 років;
- транспортні засоби – не менш 5 років;
- інструменти та інвентар (меблі) – не менш 5 років.

2.11.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи з обмеженим терміном корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, а тестуються на знецінення щорічно або окремо, або на рівні підрозділів, що генерують грошові потоки.

2.12. Облікові політики щодо оренди

Для короткострокової оренди та для оренди, за якою базовий актив є малоцінним (вартість нового або аналогічного активу становить менше 5000 гривень за офіційним курсом на початок звітного року) орендні платежі визнаються на прямолінійній основі протягом строку оренди.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по оренді. Орендне зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, продисконтованих із застосуванням ставки відсотка для додаткових запозичень, а у разі відсутності запозичень, із застосуванням середнього значення ставки довгострокових запозичень для суб'єктів господарювання за останні 3 місяці до дати розрахунку (згідно даних НБУ).

Строк оренди визначається, як невідмовний період визначений умовами договору оренди та

- періодами можливого продовження оренди, якщо орендар впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; і
- періодами можливого припинення договору оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість.

Амортизація активу з права користування нараховується на прямолінійній основі протягом строку оренди, визначеного при визнанні активу з права користування або його модифікації.

2.13. Облікові політики щодо податку на прибуток

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам із застосуванням ставок оподаткування зазначені в ПКУ.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню.

2.16. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

2.16.1. 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.

2.16.2. Виплати працівникам

Товариство веде облік виплат персоналу відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам» та 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 відпускних. Облік заробітної плати ведеться в розрізі кожного працівника. Товариство проводить нарахування заробітної плати двічі на місяць.

2.16.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство перераховує внески по заробітній платі працівників до Пенсійного фонду (ЄСВ). 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.

2.16.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

Витрати визнаються у звіті про 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.

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

2.17. 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:

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

2.18. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

2.19. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2023 року переоцінка фінансових активів, із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась. 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:

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

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

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.

2.20. 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.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

2.21. Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право

2.22. Статутний капітал

Статутний капітал представляє собою номінальну вартість корпоративних прав. Інші складові капіталу включають в себе суму сформованого резервного фонду (згідно установчих документів Товариства) та суму нерозподіленого прибутку за поточний та попередній періоди.

2.23. Резервний капітал

Згідно з положеннями законодавства України Товариство формує резервний капітал. Згідно Статуту в Товаристві створюється резервний фонд в розмірі 25% статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5% суми чистого прибутку.

2.24. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Справедлива вартість фінансових інструментів.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у Окремому звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають доступну ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, застосування певного судження необхідне для визначення справедливої вартості.

2.25. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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'ясує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

2.26. 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 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 наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу. Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді. Згідно з чинним законодавством, оподаткування податком на прибуток товариством здійснюється на загальних підставах. Відповідно до Податкового кодексу ставка податку на прибуток визначена у розмірі – 18%. Визначення витрат (доходів), активів та зобов'язань, пов'язаних з податком на прибуток здійснюється Товариством відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток"

2.27. Події після дати балансу

Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату. Відповідно, Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії некоригованих подій, що відбулись після звітної дати.

3. Основні припущення, оцінки та судження

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

3.1. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

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

1 рівень інформація про ціни котирування на активних ринках на ідентичний актив або зобов'язання, ціна котирування на активному ринку є найнадійнішим свідченням справедливої вартості

2 рівень інформація про ціни котирування на активних ринках відсутня, але є можливість прямо чи опосередковано простежити ціни поза активним ринком;

До вхідних даних, відносно фінансових активів, відноситься інформація щодо цін на фінансові активи по угодам що були (мають бути) заключені на позабіржовому ринку.

3 рівень інформація про ціну актива відсутня у відкритому доступі, актив не має котирувань і не є спостережуваними.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

3.3. Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Зміни справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства між датою первісного визнання та датою 31.12.2023 р. фінансової звітності присутні. Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток у звітному.

3.4. Зменшення корисності (визнання очікуваних кредитних збитків)

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами що оцінюються за амортизованою вартістю, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозу інформацію, шляхом визнання резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків.

Загальний підхід - модель оцінки очікуваних кредитних збитків (стадії життєвого циклу) наступний:

Стадія	Кредитний ризик	Ознаки	Період	Оцінка очікуваних кредитних збитків
1	Низький: кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання	відсутність ознак 2-ої та 3-ої стадії, позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання, перспективи можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань	аналіз 9 місяців	0,001 %
2	Середній: значне зростання кредитного ризику	з зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику, неповний платіж часткове виконання умов договору надана не повна інформація про позичальника	аналіз всього життєвого циклу інструмента	5%
3	Високий: кредитно-знецінені фінансові активи	значні фінансові труднощі фінансового інструмента дефолт поява ймовірності інформації про банкрутство або реорганізації контрагента, часткове виконання умов договору	аналіз всього життєвого циклу інструмента	від 5 до 100%

3.5. Ієрархія джерел інформації, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових активів

Для визначення справедливої вартості фінансових активів Товариство застосовує методи, передбачені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», зокрема, оцінки справедливої вартості за допомогою ієрархії справедливої вартості, яка відображає значущість вхідних даних, використаних при складанні оцінок. Ієрархія справедливої вартості має такі рівні:

- ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1);
- вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для актива або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2);
- вхідні дані для актива чи зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (неспостережні вхідні дані) (рівень 3).

Товариство докладляє зусиль для максимального використання джерел, передбачених

Рівнем 1 та Рівнем 2 і мінімізує застосування даних Рівня 3 (у разі відсутності відкритих даних з перших двох рівнів джерел).

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Дата оцінки	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції, до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансова оренда	-	-	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти	7964	8228	-	-	-	-	7964	8228

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

У звітному періоді не відбулось переміщення з 1-го на 2-й рівень ієрархії справедливої вартості.

Б. Фінансові інструменти, які нескасовно призначені Товариством при первісному визнанні такими, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки / збитки – за 12 місяців 2023 року були відсутні

В. Товариство не використовувало своє право, дозволене МСФЗ 9 на призначення інвестицій в інструменти капіталу як таких, що будуть оцінюватися за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок.

Рекласифікація статей у фінансовій звітності не відбувалася, так як Товариство використовує ті ж самі форми фінансової звітності що і у минулих роках, згідно вимогчинного законодавства України. Корикування при рекласифікації відсутні

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

4.1. 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:

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2023 року переоцінка фінансових активів, із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась. 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:

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Справедлива вартість фінансових інструментів.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у Окремому звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають доступну ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, застосування певного судження необхідне для визначення справедливої вартості.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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.

4.6. Резерв під очікувані кредитні збитки

Оцінка резервів під знецінення згідно з МСФЗ 9 за всіма категоріями фінансових активів вимагає суджень, зокрема оцінок щодо сум та часу надходження майбутніх грошових потоків та вартості забезпечення при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику. Дані оцінки визначаються багатьма факторами, зміни яких можуть обумовити визначення сум резервів різного порядку. Розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки в Товариства є результатом застосування комплексних моделей з певною кількістю визначених суджень при виборі змінних вхідних даних та оцінці їх взаємозалежностей. Елементами моделей розрахунку очікуваних кредитних збитків, що передбачають облікові судження та оцінки, є:

- внутрішня рейтингова модель Товариства;

- якісні та кількісні критерії Товариства щодо визначення того, чи відбулось суттєве збільшення кредитного ризику, та, відповідно, що резерви за фінансовими активами підлягають оцінці на рівні кредитних збитків очікуваних від подій дефолту протягом всього строку

- існування інструмента;
- визначення того чи перебуває боржник в дефолті;
- оцінка отриманого забезпечення враховуючи поточний військовий стан, карти активних бойових дій та відсутність форс-мажорних обставин;
- визначення сценаріїв для індивідуальної оцінки резервів;
- групування фінансових активів для оцінки резервів під очікувані кредитні збитки на сукупній основі;
- розробка моделей очікуваних кредитних збитків, включно з визначенням формул та вибором вхідних даних;
- визначення взаємозалежностей між макроекономічними сценаріями та параметрами економіки, зокрема рівнем безробіття, вартістю застави, а також визначення впливу сценаріїв на показники ймовірностей настання дефолту, заборгованості під ризиком дефолту та розмірів збитків у випадку настання дефолту;
- вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв та коефіцієнтів зважування їх ймовірності, інтеграція параметрів економіки в моделі очікуваних кредитних збитків. Згідно з політикою Товариства моделі підлягають регулярному переглядові в контексті історичних даних щодо фактично понесених збитків та за потреби підлягають уточненню.

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

Справедлива вартість грошових коштів в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняється.

показник	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Поточні фінансові інвестиції	0	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	631	383	631	383
Гроші та їх еквіваленти	8228	7964	8228	7964
Інші поточні зобов'язання	0	0	0	0
Разом	8859	8247	8859	8347

4.7. Розкриття інформації (деталізація) окремих суттєвих статей фінансової звітності

Нематеріальні активи

Зміни у вартості нематеріальних активів: тис. грн.

	Програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість:		
(рядок 1001, Звіту про фінансовий стан)	7	7
Залишкова вартість на 31 грудня 2022 року		
(рядок 1000, Звіту про фінансовий стан)	0	0
Придбання	-	-
Переміщення	-	-
Вибуття	-	-
Амортизація	0	0
Залишкова вартість на 31.12.2023		
(рядок 1000, Звіту про фінансовий стан)	0	0

Амортизація вказаного нематеріального активу нараховується за прямолінійним методом. На 31.12.2023 року у складі НМА повністю зношене програмне забезпечення.

4.8. Основні засоби

Зміни у вартості основних засобів: тис. грн.

	офісне обладнання	Інші основні засоби МНМА	Всього
Первісна вартість:	14	2	16
Залишкова вартість на 31.12.2022	0	0	0
Амортизація	0	0	0
Вибуття	-	-	-
Зменшення корисності	-	-	-
Відновлення корисності	-	-	-
Залишкова вартість на 31.12.2023	0	0	0

На 31.12.2023 року у складі основних засобів повністю зношене офісне обладнання та інші основні засоби.

4.9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають в себе гроші в касі та на поточних, депозитних рахунках Товариства. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України. Актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7).

4.9.1. Грошові кошти у Звіті про фінансовий стан представлені таким чином:

Склад грошових коштів та їх еквівалентів: тис. грн.

Стаття (Рядок 1165, Рядок 1167 Балансу (Звіту про фінансовий стан))	31.12.2023	31.12.2022
	Грошові кошти в національній валюті	178
Грошові кошти в іноземній валюті	0	0
Депозити в банках в національній валюті	8050	7200
Усього	8228	7 964

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.

4.9.2. Грошові кошти на поточних рахунках станом на 31.12.2023

Найменування банку	Кредитний рейтинг	31.12.2023
АТ «УКРСИББАНК»	uaAAA	1
АТ «КРЕДІ АГРІГОЛЬ БАНК»	Ua AAA	177
Усього		178

4.9.3. Грошові кошти на Депозитних рахунках станом на 31.12.2023

Найменування банку	Кредитний рейтинг	31.12.2023
ПАТ «МТБ-Банк» (6 місяців)	uaAA	8050
Усього		8050

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

Станом на 31.12.2023 р. заборони на використання грошових коштів немає. Кредитний ризик щодо грошових коштів визначений як низький. Розмір кредитного збитку є несуттєвим, тому коригування вартості не проводилось. Станом на 31.12.2023. на рахунку у банку обліковуються за справедливою вартістю грошові кошти на суму 8 228 тис. грн.

4.10 Дебіторська заборгованість

4.10.1 Склад іншої дебіторської заборгованості: тис.грн.

Статті	31.12.2023	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1125 Звіту про фінансовий стан)	623	383
Інша поточна дебіторська заборгованість (включаючи сплачені аванси)	8	0
Усього	631	383

4.10.2. Розшифровка дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2023

Підстава виникнення заборгованості	Сума	Дата виникнення
ТОВ "КУА "ПІС", ПЗНВІФ "Девелопмент Агро"		
Послуги управління активами	623	31.12.2023
Всього	623	

Термін погашення дебіторської заборгованості становить 12 місяців Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Заборгованість зі строком погашення на протязі року року чи рік обліковується по номінальній вартості. Станом на 31.12.2023 дебіторська заборгованість представлена нарахованою, але не сплаченою винагорода Компанії Фондом. Оцінюючи кредитні ризики за дебіторською заборгованістю станом на 31 грудня 2023 року керівництво Товариства прийшло до висновку, що кредитний ризик оцінюється як дуже низький і відповідно резерв під очікувані кредитні збитки визнаний таким, що дорівнює нулю. Станом на 31 грудня 2023 року резерв під очікувані кредитні збитки не нараховувався.

4.11. Статутний капітал

Статутний капітал ТОВ «КУА «Прогресивні інвестиційні стратегії» станом на 31.12.2023 р. згідно з установчими документами, складає 7 200 000,0 грн. що відповідає ст. 63 ЗУ «Про інститути спільного інвестування». Єдиним учасником Товариства є ТОВ «Укראгробізнес», яке володіє часткою у розмірі 100 %.

4.12. Поточні зобов'язання

Склад поточних зобов'язань перед постачальниками	31.12.2023	31.12.2022
Кредитори - постачальники	0	1
Короткострокові позики	0	0
Одержані аванси	0	0
Бюджет – з податків	55	50
Із страхування	0	0
З оплати праці	0	0
Поточні забезпечення	465	210
Усього – поточні зобов'язання (рядок 1695 Звіту про фінансовий стан)	520	261

Забезпечення на 31.12.2023 року в сумі 465 тис. грн. складаються з нарахованого резерву відпусток.

Забезпечення у виді нарахованого резерву відпусток станом на 31.12.2022 року складало 210 тис. грн.

4.13. Розшифровка кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2023

порівняльно з 31.12.2022 Підстава виникнення заборгованості	Станом на 31.12.2022		Станом на 31.12.2023 *	
	Дт	Кт	Дт	Кт
ТОВ "Кернел-Трейд"				
Послуги, дата виникнення 31.12.2023	0,00	2	0,00	0

Існуюча кредиторська заборгованість обліковується за вартістю погашення (сумою очікуваного платежу) у складі поточних зобов'язань. До погашення або до укладання додаткової угоди ні оцінка, ні класифікація, ні подання не будуть змінюватися в обліку Товариства.

4.14. Власний капітал

Склад власного капіталу

№ з/п	Компоненти власного капіталу	тис.грн.	
		31.12.2022	31.12.2023
1	Зареєстрований капітал	7200	7200
2	Капітал у дооцінках	0	0
3	Додатковий капітал (емісійний дохід)	0	0
4	Резервний капітал	53	69
5	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	833	1070
Усього (рядок 1495 Звіту про фінансовий стан)		8086	8339

4.15. Нерозподілений прибуток

Сума нерозподіленого прибутку становила:

на 31 грудня 2022 року – 833 тис. грн. на 31 грудня 2023 року – 1070 тис. грн.

У звітному періоді сума нерозподіленого прибутку зросла у зв'язку з отриманням чистого прибутку у розмірі 237 тис. грн.

4.16. Доходи та витрати

4.16.1. Склад доходів від реалізації товарів та послуг, що були отриманні на 31.12.2023 року порівняльно з 31.12.2022

тис.грн.

Статті	31.12.2023	31.12.2022
Дохід від реалізації послуг управління активами	1685	1 224
Адміністративні витрати (рядок 2130 Звіту про фінансові результати).	2439	1 682
Інші операційні витрати (амортизація) (рядок 2180 Звіту про фінансові результати).	0	9
Інші фінансові доходи (відсотки по депозиту) (рядок 2220 Звіту про фінансові результати).	1062	745
Фінансові витрати (собівартість інвестиційних сертифікатів)	0	0
Фінансовий результат до оподаткування (рядок 2290 Звіту про фінансові результати).	308	278
Витрати з податку на прибуток (рядок 2300 Звіту про фінансові результати).	55	50
Чистий фінансовий результат (рядок 2350 Звіту про фінансові результати).	253	228

4.16.2. Операційні витрати, що були понесені за 2023 р. порівняльно з аналогічним періодом 2022 р.

Елементи витрат	12 місяців 2023 року	12 місяців 2022 року
Оплата праці та нарахування	2 059	1 392
Амортизація	0	0
Податки і збори	0	0
Послуги банку	8	12
Модернізація ОЗ	0	0
Оренда приміщення	201	201
Інші витрати	171	77
Усього витрат	2 439	1 682

5. Розкриття іншої інформації

5.1. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці цих активів. Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена до 31.12.2023 року, а строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковим (6 місяців), очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

5.2. Судові позови

Проти Товариства в звітному періоді не було подано судових позов. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

5.3. Оподаткування

Українське законодавство щодо оподаткування продовжує розвиватися по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. У випадках, коли ризик впливу ресурсів є ймовірним, Товариство нараховує податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва. У разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення. Керівництво вважає, що Товариство дотримувалося всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Станом на 31 грудня 2023 року керівництво Компанії вважає, що інтерпретація Товариством норм податкового законодавства, вказаного вище, є належною.

Керівництво Товариства вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з її операційною діяльністю, не будуть мати на Товариство більшого впливу, ніж на інші подібні суб'єкти господарювання в Україні.

Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Діяльність Товариства оподатковується податком на прибуток на загальних підставах. Товариство самостійно подає податкову декларацію із податку на прибуток та вираховує його згідно з прийнятими положеннями по нормативній ставці, що становить 18%.

Вид податку	2023 рік	2022 рік
Прибуток до оподаткування	308	278
Нормативна ставка податку	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	(55)	(50)
Витрати з податку на прибуток	(55)	(50)
Відстрочений податок на прибуток	-	-

5.4. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи.

Товариство не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

5.5. Дотримання вимог нормативно-правових актів НКЦПФР.

ТОВ «КУА «ПРОГРЕСИВНІ ІНВЕСТИЦІЙНІ СТРАТЕГІЇ» здійснює розкриття інформації в цілому з дотриманням вимог нормативно-правових актів НКЦПФР та вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. НКЦПФР було прийняті рішення:

- рішення No 1494 від 28.12.2023 «Про погодження збільшення істотної участі Веревським Андрієм Михайловичем у професійному учаснику ринків капіталу ТОВ «КУА «ПРОГРЕСИВНІ ІНВЕСТИЦІЙНІ СТРАТЕГІЇ»;
- рішення No 1495 від 28.12.2023 «Про погодження збільшення істотної участі компанією NAMSEN LIMITED (NAMSEN LIMITED) у професійному учаснику ринків капіталу ТОВ «КУА «ПРОГРЕСИВНІ ІНВЕСТИЦІЙНІ СТРАТЕГІЇ».

6. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.

Управління ризиками – це неперервний процес, у ході якого Товариство виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, контролює ризикові позиції Товариства та фондів, враховуючи взаємозв'язки між різними групами та категоріями (видами) ризиків, а також здійснює моніторинг ризиків фондів та власного рівня ризику Товариства.

Ризики, на які наражаються Товариство та фонди, виникають на основі як внутрішніх, так і зовнішніх факторів. Значна частина зовнішніх факторів перебуває за межами контролю з боку Товариства, тому Товариство не може мати повної впевненості щодо часу виникнення та наслідків можливих майбутніх подій, які можуть вплинути на її діяльність та результати фондів.

Система управління ризиками (СУР) Товариства покликана ідентифікувати зовнішні фактори та мінімізувати (оптимізувати) можливий вплив відповідних ризиків на Товариство та фонди, а також забезпечити мінімізацію ризиків, що можуть виникнути під впливом внутрішніх факторів Товариства.

Головними завданнями СУР є: ідентифікація ризиків, визначення профілю ризиків установи; якісне та кількісне оцінювання ризиків, виявлення істотних ризиків; вимірювання ризиків; визначення заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків; реалізація заходів з управління ризиками; постійний моніторинг ризиків; контроль за прийнятним для установи рівнем ризику; проведення моделювання та прогнозування процесів і майбутніх результатів діяльності установи на основі аналізу інформації та оцінки ризиків; визначення ефективності СУР та її удосконалення; надання оперативної, а також періодичної звітної інформації з питань управління ризиками виконавчому органу установи.

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

6.1. Операційний ризик

Існує ризик допущення помилок в процесі виконання посадових обов'язків співробітників, недостатньої кваліфікації, зловживанням посадовими обов'язками, розголошення конфіденційної інформації. Для мінімізації даного ризику, головний бухгалтер та інші ключові співробітники Товариства постійно підвищують свою кваліфікацію, проходять сертифікацію. Існує ризик втрати, звільнення ключових співробітників, який вирішується щомісячним системним заохоченням за результатами досягнення встановлених показників. Інформаційно-технологічний ризик, включає пошкодження, втрату інформації що зберігається на електронних носіях, ризик недостатності захисту інформації, збій у роботі програмного та технічного забезпечення, ризик невідповідності технічного обладнання вимогам сучасного програмного забезпечення. Дані ризики мінімізуються шляхом оновлення матеріальної бази, комп'ютерного забезпечення, резервуванням, копіюванням важливої інформації на сторонніх джерелах зберігання інформації, використанням актуальних інформаційно-правових систем.

6.2. Кредитний ризик

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

Керівництво постійно відслідковує граничні терміни позовної давності, щодо дебіторської заборгованості, та планує звертатися до суду лише у виключних випадках.

Кредитний ризик – це ймовірність виникнення фінансового збитку в результаті того, що контрагент з певних причин не зможе виконати свої зобов'язання.

Вартісним виміром кредитного ризику є різниця між грошовими коштами, передбаченими договором, і грошовими коштами, що реально будуть отримані.

Джерелом виникнення кредитного ризику є фінансові активи.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються бюро кредитних історій та будь-яка інша доступна інформація (кредитна історія, додаткові запити Товариства, тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом;
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у Товариствовах з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.
- Загальний аналіз кредитного ризику

6.3. Ринковий ризик

Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції. Товариство не наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з відсутністю інвестицій в акції.

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 відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство не 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.

Товариству притаманний не значний інший ціновий ризик, оскільки активи Товариства не інвестуються у фінансові інструменти, яким притаманний такий тип ризику, а саме в цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (облігації внутрішньої державної позики).

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

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

6.4. Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями.

Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Товариства надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем. Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни та здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності.

Динаміка рівня ризику ліквідності Товариства характеризується наведеними нижче даними

№ з/п	Показники	на	на	
		31.12.2023	31.12.2022	
1. Вихідні дані*, тис. грн.				
1.1.	Вартість активів на кінець звітного періоду	8 859	8 347	
1.2.	Вартість поточних активів на кінець звітного періоду	8 859	8 347	
	у тому числі:			
1.2.1	дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	631	383	
1.2.2.	гроші та їх еквіваленти	8 228	7 964	
1.3.	Зобов'язання на кінець звітного періоду	520	261	
1.3.1	поточні забезпечення	465	210	
1.3.2	поточні зобов'язання	55	51	
1.4	Чистий прибуток за період	253	228	
1.5.	Вартість нетто-робочого капіталу (власних оборотних коштів)	8 339	8 086	
2. Показники ліквідності Товариства				
№	Показник	Значення		
		Нормативне	Фактичне	
			31.12.2023	31.12.2022
2.1.	коефіцієнт абсолютної ліквідності	Від 1,0 до 2,0	15,82	30,51

6.5. Оцінка ризиків професійної діяльності на фондовому ринку

Оцінка ризиків професійної діяльності на ринку капіталу здійснюється шляхом розрахунку пруденційних показників, нормативні значення яких визначене у Рішення від 29.09.2022 НКЦПФР № 1221)

«Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках»

Розрахунок коефіцієнта фінансової стійкості грн.				
№	Назва показника	Нормативне значення	Розрахункове значення на 31.12.2023	Розрахункове значення на 31.12.2022
1	Нормативне значення нормативу ліквідності активів	>= 0,5	1,9269	0
	Виконання вимог		Виконано	

*Використано дані фінансової звітності Товариства за 2022–2023 рр.

Наведені у таблиці показники, надають підставу для висновків щодо ліквідності активів Товариства:

- вартість власного капіталу (чистих активів) за 12 місяців 2023 року збільшилися на 253 тис. грн.
- всі показники ліквідності активів (поточної платоспроможності) Товариства знаходяться на високому рівні, значно перевищуючи їх нормативні значення.

6.6. Дії управлінського персоналу Товариства з метою підтримання рівня ліквідності активів

Стан та динаміка ліквідності – спроможності своєчасно виконувати свої фінансові зобов'язання – ретельно контролюється керівництвом Товариства, для чого управлінський персонал використовує процес детального (подекадного) бюджетування та прогнозу надходження і видатків грошових коштів для того, щоб отримати гарантії наявності адекватних ліквідних коштів як забезпечення виконання своїх платіжних зобов'язань.

6.7. Управління капіталом Товариства

Згідно з вимогами МСБО 1 «Подання фінансових звітів» суб'єкти господарювання повинні надавати описову і кількісну інформацію про цілі, політику та процедури управління капіталом.

Метою Товариства щодо управління капіталом є забезпечення стабільної кредитоспроможності і нормального рівня достатності капіталу для здійснення операційної діяльності і максимізації прибутку та збереження спроможності Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам; Управління структурою капіталу враховує економічні умови господарювання Товариства. Товариство здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності. Керівництво здійснює аналіз структури капіталу на постійній основі (щоквартально). При цьому керівництво аналізує структуру власного капіталу та ризики, притаманні його окремим складовим. На основі отриманих висновків управлінський персонал Товариства здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування (запозичень). В процесі управління капіталом керівництво Товариства керується положеннями Концептуальної основи фінансової звітності, зокрема, розділом «Концепції капіталу і збереження капіталу». Згідно з фінансовою концепцією капіталу, (під якою розуміється - інвестовані кошти або інвестована купівельна спроможність), капітал є синонімом чистих активів або власного капіталу суб'єкта господарювання. Згідно з фізичною концепцією капіталу, такого як виробнича потужність, капітал розглядається у вигляді продуктивності суб'єкта господарювання, основаної, наприклад, на одиницях виробленої за день продукції.

Товариство, як компанія з управління активами, яка отримала ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку діяльності з управління активами інституційних інвесторів та не управляє активами недержавних пенсійних фондів, зобов'язане підтримувати розмір власного капіталу на рівні не меншому ніж 7 000 000 гривень. Станом на 31.12.2023 року Товариство дотримується цієї вимоги. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеному в балансі.

Стаття	31.12.2023	31.12.2022
Власний капітал разом	8339	8 086
Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	7200	7200
Резервний капітал	69	53
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1070	833

з метою управління капіталом і недопущення як його «проїдання», так і зниження достатнього рівня чистих активів Товариства, здійснюється моніторинг показників, які характеризують ефективність його використання.

Товариство здійснює контроль капіталу із використанням системи взаємозв'язаних показників, головним з яких є коефіцієнт рентабельності капіталу (віддачі капіталу).

В процесі моніторингу ефективності використання капіталу використовуються показники, які:

- характеризують фінансову стійкість Товариства, рівень його залежності від зовнішніх джерел фінансування (коефіцієнт автономії, коефіцієнт фінансового левериджу (рівень боргу);
- впливають на показник рентабельності (віддачі) власного капіталу як головного критерію ефективності використання власного капіталу.

В процесі прийняття рішень щодо поліпшення рівня показника віддачі капіталу застосовується пофакторний аналіз (який запропонований Компанією Дюпон) – аналіз впливу основних чинників на вказаний показник.

Взаємозв'язок коефіцієнтів за схемою «Дюпон – каскад»

$$\begin{aligned} & \text{Коефіцієнт рентабельності власного капіталу} = \\ & \text{Чистий прибуток} / \text{Власний капітал} = \\ & = \text{К-т рентабельності продаж} \times \text{К-т обертання активів} \times \text{К-т капіталізації} \end{aligned}$$

Інформація про динаміку показників фінансової стійкості і рентабельності капіталу Товариства за 2023 рік

№ з/п	Показники	на 31.12.2023	на 31.12.2022
1. Вихідні дані*, тис. грн.			
1.1.	Чистий дохід від реалізації	1 685	1 224
1.2.	Вартість активів на кінець періоду	8 859	8 347
1.3.	Середньорічна вартість активів	8 174	8 267
1.4.	Середньорічна вартість власного капіталу	8 213	7 972
1.5.	Вартість власного капіталу на початок звітної періоду	8 086	7 858
1.6.	Вартість власного капіталу на кінець звітної періоду	8 839	8 086
1.7.	Зобов'язання на кінець періоду	520	261
1.8.	Фінансовий результат звітної періоду, чистий прибуток (збиток)	253	228
2. Показники фінансової стійкості і рентабельності капіталу Товариства			
2.1. Показники фінансової стійкості			
2.1.1.	коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	0,94	0,97
2.1.2.	коефіцієнт левериджу (рівень боргу)	0,06	0,03
2.2. Показники рентабельності (віддачі) власного капіталу, активів та ділової активності			
2.2.1.	коефіцієнт віддачі власного капіталу	0,06	0,03
2.2.3.	коефіцієнт рентабельності активів	3,1	2,76
2.2.4.	коефіцієнт рентабельності продажів	15,01	18,63
2.2.5.	коефіцієнт обертання активів	0,21	0,15

* Використано дані фінансової звітності Товариства за 2022–2023 рр.

Наведені у таблиці показники, свідчать:

- діяльність ТОВ «КУА «ПІС» у 2022–2023 р.р. була рентабельною
- вартість власного капіталу (чистих активів) Товариства збільшилась на 253 тис. грн., (внаслідок прибуткової діяльності у 2022–2023 рр) вартість чистих активів Товариства перевищує розмір зареєстрованого статутного капіталу на 1 139 тис. грн.

6.8. Загальний висновок щодо фінансового стану Товариства

ТОВ «КУА «Прогресивні інвестиційні стратегії» є діючим підприємством, яке здатне продовжувати свою діяльність. Дії керівництва для недопущення зменшення вартості чистих активів та для ефективного управління капіталом. Збільшення рівня рентабельності діяльності. Керівництво Товариства здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рівня рентабельності за рахунок оптимізації структури заборгованості таким чином, щоб забезпечити безперервність діяльності.

6.9. Оптимізація витрат Товариства

Слід відзначити, що винагорода, яку отримало Товариство за 2023 р, збільшилась на 33 % порівняно з попереднім періодом. Але при цьому і витрати Товариства також зменшились.

-витрати на короткострокову оренду приміщення. Договір оренди приміщення укладений в письмовій формі на невеликий термін (один рік) і може бути переглянутий Власником приміщення. Умови оренди можуть суттєво змінюватись, отже, завжди існує загроза збільшення витрат з оренди приміщення або виникнення суттєвих одноразових витрат;

-витрати, пов'язані з вимогами регулятора. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку може встановити додаткові збори чи платежі, які збільшать витрати Товариства, або встановить додаткові вимоги до операцій Товариства, які збільшать його витрати;

-витрати на персонал: діяльність Товариства суттєво залежить від наявності частини висококваліфікованого персоналу Товариство не може гарантувати, що зуміє зберегти або повноцінно і вчасно замінити ключових співробітників, особливо в умовах коли галузь колективних інвестицій переживає в Україні складні часи, і рівень заробітної плати в галузі не є високим.

6.10. Гарантії та субсидії

Протягом 2022, 2023 років в Товаристві не було гарантії та субсидій.

6.11. Інформація за сегментами

Відповідно до МСФЗ 8 операційний сегмент - це компонент суб'єкта господарювання:

Який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, що пов'язані з операціями з іншими компонентами того самого суб'єкта господарювання);

Операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівництвом з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегменти, та оцінювання результатів його діяльності;

Про який доступна дискретна фінансова інформація. Основним і єдиним операційним сегментом Товариства є надання послуг з управління активами ІСІ.

Найменування	за 2023 рік		За 2022 рік	
	тис. грн.	Бізнес сегмент %	тис. грн.	Бізнес сегмент %
Винагорода з управління активами	1 685	100%	1224	100%

Отже, за 2022 рік та 2023рік Товариство здійснювала діяльність в одному географічному бізнес сегменті.

6.12. Розкриття інформації по пов'язаним особам

Операції з пов'язаними сторонами Компанії з управління активами, згідно вимог пп.13. та 17-19 МСБО 24 Визначення пов'язаних сторін наведено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»

6.12.1. Інформація про пов'язаних осіб:

6.12.1.1 Згідно з нормами міжнародних стандартів обліку та фінансової звітності пов'язаними сторонами є: підприємства (юридичні особи), що знаходяться під контролем або суттєвим впливом інших осіб;

підприємства (юридичні особи) та фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини (прямі родичі) такої фізичної особи.

Ознакою суттєвого впливу на діяльність підприємства є володіння особою 20 і більше відсотків вартості статутного капіталу; ознакою контролю – володіння більше, ніж 50 відсотків вартості статутного капіталу. До пов'язаних осіб включаються також посадові особи підприємства (товариства) та їх прямі родичі.

6.12.1.2 . Юридичні особи, які мають можливість здійснювати суттєвий вплив або контроль на діяльність ТОВ «КУА «Прогресивні інвестиційні стратегії»: ТОВ «Укragробізнес» (код ЄДРПОУ 35758853); Кернел Холдинг С.А. (В 109173); Намсен Лімітед (HE 175712);

6.12.1.3 . Інформація про операції з пов'язаними юридичними особами наступна:

Протягом 2022 року та звітного періоду 2023 року Товариство операцій не здійснювало з пов'язаними юридичними особами.

6.12.1.4 Фізичні особи, які мають можливість здійснювати суттєвий вплив або контроль на діяльність ТОВ «КУА «Прогресивні інвестиційні стратегії»:

Кінцевий бенефіціарний власник (Контролер) – Вєревський Андрій Михайлович (Громадянин України; РНОКП 2723405190; дата та рік народження 25.07.1974), який опосередковано володіє 91,61%

тип бенефіціарного володіння: Непрямий вирішальний вплив

6.12.1.4.1 Провідний управлінський персонал (ключовий керівний склад) Товариства:

а) Директор (одноосібний виконавчий орган Товариства) – Полова Тетяна Анатоліївна;

б) Головний бухгалтер – Бабаченко Людмила Анатоліївна.

6.12.1.4.4 Пов'язаними особами є фізичні особи, дані про яких наведено нижче:

№ з/п	Прізвище, ім'я по батькові	Характер зв'язку		Ідентифікаційний код
		Посадова особа, член сім'ї	Частка (%) у статутному	
1.	Полова Тетяна Анатоліївна	Директор	0	2717515822
2.	Бабаченко Людмила Анатоліївна	Головний бухгалтер	0	2522804485
3.	Вєревський Андрій Михайлович	Кінцевий бенефіціарний власник (КБВ)	0	2723405190

Операції з пов'язаними сторонами, крім оплати праці не проводились.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу:	за 2023 рік	за 2022 рік
короткострокові виплати працівникам	-	-
виплати по закінченні трудової діяльності	-	-
інші довгострокові виплати працівникам	-	-
виплати при звільненні	-	-
платіж на основі акцій	-	-
Всього	-	-

виплати по закінченні трудової діяльності, інші довгострокові виплати працівникам, виплати при звільненні, платіж на основі акцій провідному управлінському персоналу не здійснювались. За звітний період не здійснювались операції з пов'язаними особами, що надають за межі нормальної діяльності Товариства. Станом на 31 грудня 2023 року безнадійної або простроченої заборгованості операціями з пов'язаними особами немає. За 12 місяців 2023 року загальна сума винагороди посадових осіб була включена в адміністративні витрати і склала 1 184 тис. грн. Заробітна плата пов'язаних осіб за 12 місяців 2022 року – 1 152 тис. грн заборгованість по виплатам заробітної плати відсутня.

3. Ефективність та результативність Керівництва Товариства

Уважаючи на чинники, що впливали на зовнішнє та внутрішнє середовище, зокрема вплив коронавірусу. Керівництво Товариства ефективно та результативно виконувало свої обов'язки з використання економічних ресурсів Товариства. Прикладом виконання обов'язків Керівництва щодо використання економічних ресурсів є забезпечення дотримання суб'єктом господарювання чинних законів, нормативно-правових актів і положень договорів. Обережна інвестиційна стратегія до власних коштів привела до зростання обсягів Товариством запланованого прибутку.

План 2023 р	Факт 2023р.
150 тис.грн	253 тис.грн

Інша інформація – суттєві події

Інформація про події після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту

Перелік подій після звітної дати	Відомості про наявність подій	
	відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
Отримання інформації про значне зниження вартості фінансових інструментів на звітну дату	не було	не було
Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики	не було	не було
Відчуження урядом або знищення активів Товариства	не було	не було

8. Події після Балансу

Наказом Президента України в країні з 05 години 30 хвилин 24.02.2022 введено військовий стан. Указом Президента № 757/2022 від 18.11.2022 продовжено воєний стан до 13 травня 2024 року.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10. Військова агресія РФ проти України надала особливого значення питанням безперервності діяльності. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх.

Керівництвом Товариства не встановлено наявності подій після дати балансу, які б могли вплинути на фінансову звітність і мають суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства, що підлягають коригуванню фінансової звітності за 2023 рік. Ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань у зв'язку з подіями, які трапилися після звітного періоду.

Відносно економічних наслідків, Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків, активи Товариства не перебувають в зоні бойових дій. На сьогодні тривалість та вплив війни не можливо передбачити. Але не зважаючи на ці всі обставини – Товариство продовжує свою діяльність на безперервній основі, тільки, напевно, з менш низькими показниками економічної діяльності. Після звітної дати не було інших суттєвих подій, які впливають на розуміння цієї фінансової звітності Товариства за 2023 рік.

Інформація яка має бути розкрита у фінансовій звітності Товариства станом після 31 грудня 2023р.;

№ з/п	Перелік подій після звітної дати	Відомості про наявність подій	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу;	не було	не було
2.	Пошкодження або знищення майна	не було	не було
3.	Арешт чи експропріація активів на потреби держави після 31 грудня 2023р.;	не було	не було
5.	Обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій;	не було	не було
4	Знецінення фінансових та нефінансових активів (з урахуванням подій та інформації після дати звітності);	не було	не було
5.	Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати кредиторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості	не було	не було
6.	Оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних активів;	не було	не було

Події, пов'язані з війною з росією, не понесли суттєвого впливу на діяльність Товариства і розглядаються як такі, що не вимагають коригування після звітного періоду, оскільки для отримання додаткових доходів Товариство також планує і надалі розміщувати тимчасово вільні кошти на депозитах

Інших ознак, які б свідчили про не здатність Товариства продовжувати свою діяльність не ідентифіковано. Оскільки фінансова звітність ґрунтується на інформації, яка була доступною на звітну дату, всі оцінки та припущення, які впливають на показники фінансової звітності станом на 31.12.2023р., мають базуватися лише на інформації, яка свідчить про умови, що існували на кінець звітного періоду.

Зважаючи на вищезазначене, на момент випуску звітності не вбачається загроз продовженню здійснення діяльності Товариства, оскільки співробітники мають можливість виконувати свої обов'язки віддалено, керівництвом проводиться фінансова та логістична підтримка співробітників, які опинилися в несприятливих чи загрозливих обставинах; також в Товаристві для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Відповідно до МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства відсутні. Товариство буде надалі планує вести свою діяльність та повернутись до колишнього рівня доходу впродовж поточного року та наступних років.

Військова агресія з росією (Указ України про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р. від № 64/2022 триває та може мати руйнівний вплив отже підлягає подальшому по військовому аналізу та спостереженню.

Фінансова звітність Товариства не підлягає коригуванню.

Директор

Т.А. Попова

Головний бухгалтер

Л.А. Бабаченко



Усього в цьому документі пронумеровано,
проінеровано та скріплено печаткою та
підписом №31 *субект мпу*) аркушів

Директор ТОВ А·Р «ПРОФЕСІОНАЛ»
І.В. Гаєва

