

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ІНГРУП»**

станом на 31 грудня 2023 року

1. Інформація про Групу та основа підготовки фінансової звітності за 2023 рік

1.1. Небанківська фінансова група ІНГРУП та її діяльність.

Ця фінансова звітність за 2023 рік Небанківської фінансової групи «ІНГРУП», (далі за текстом – Група) базується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відносини між учасниками Групи полягають у наступному:

Товариство з обмеженою відповідальністю "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНВЕСТИУМ», що діє в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТИУМ» та ПВНЗІФ «ІНВЕСТИУМ ДУО» надає іншим учасникам групи процентні позики для ведення господарської діяльності. Члени групи іноді купують інвестиційні сертифікати ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНВЕСТИУМ», що діє в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТИУМ» та ПВНЗІФ «ІНВЕСТИУМ ДУО». Звіт про фінансовий стан Групи складено за методом повної консолідації. При складанні звіту, залишки по розрахункам між учасниками Групи за нарахованими відсотками та позиками відкориговані. При складанні звітності про сукупний дохід внутрішньогрупові обороти виключені. Внутрішньогрупові обороти з інвестицій в капітал учасників Групи виключені. При консолідації показників Звітів про фінансовий стан та фінансові результати встановлено поріг суттєвості на рівні 10 відсотків власного капіталу. Неконтрольована доля статутного капіталу асоційованих підприємств, що не належать інвестору відсутня. Учасниками небанківської фінансової групи є:

№ з/п	Повне найменування учасника небанківської фінансової групи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Види економічної діяльності
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія управління активами»	35017877	вул. Стельмаха, буд.9, корп. А, оф. 203, м. Ірпінь, Київська обл. 08200	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) н.в.і.у. 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Інвестиційна незалежна група»	32708930	вул. Кільцева дорога, буд.18(літера А), м. Київ, 03680	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. 64.92 Інші види кредитування;

3	Товариство з обмеженою відповідальністю "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНВЕСТИУМ», що діє в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТИУМ» та ПВНЗІФ «ІНВЕСТИУМ ДУО»	36001590	вул. Кільцева дорога, буд.18(літера А), м. Київ, 03134	64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення; 66.30 Управління фондами
---	--	----------	--	---

1.2. Основним видом діяльності ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНА НЕЗАЛЕЖНА ГРУПА» є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Товариство має ліцензію:

- ліцензія, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг (розпорядження №2011 від 18.08.2016), строк дії ліцензії з 19.08.2016р – безстроково, на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та Свідоцтво ІК № 171 про реєстрацію фінансової установи від 14.06.2016р. (код фін. установи 16), реєстраційний номер 16103385

Учасники товариства:	31.12.2023
	%
Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІНВЕСТИУМ», що діє в інтересах та за рахунок пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ІНВЕСТИУМ ДУО», Ідентифікаційний код 36001590, код ЄДРІСІ 23300340, місцезнаходження: Україна, 03134, м. Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18, літера А, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців: 08.07.2008 № 1 074 102 0000 030529.	79,6
Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІНВЕСТИУМ», що діє в інтересах та за рахунок пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ІНВЕСТИУМ», Ідентифікаційний код 36001590, код ЄДРІСІ 23300194, місцезнаходження: Україна, 03134, м. Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18, літера А, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців: 08.07.2008 № 1 074 102 0000 030529.	10
Товариство з обмеженою відповідальністю АРМА МОТОРС». Ідентифікаційний код 34356004, місцезнаходження: Україна, 07400, Київська область, м. Бровари, вул. Старотроїцька, будинок 42	10
Коваленко Сергій Васильович, паспорт серії СН № 006958 виданий Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві 25 травня 1995 року, зареєстрований за адресом: м. Київ, вул. Павла Тичини 12-А, кв. 109, ідентифікаційний номер 2887002673.	0,4
Всього	100,0

1.3. Основним видом діяльності ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ» є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства, згідно Статуту, є:

- факторинг;

Товариство має свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № 781 від 09.08.2016р., код фінансової установи – 13, та ліцензію на здійснення діяльності.

Учасники товариства:	31.12.2023
	%
ТОВ «Компанія з управління активами «ІНВЕСТІУМ», що діє в інтересах та за рахунок пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ІНВЕСТІУМ ДУО», ідентифікаційний код 36001590, місцезнаходження: 03134, м. Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18, літера А, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців: 08.07.2008 року, №10741020000030529, код ЄДРІСІ 23300240.	57,14
ТОВ «Компанія з управління активами «ІНВЕСТІУМ», що діє в інтересах та за рахунок пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ІНВЕСТІУМ ТРЕ», ідентифікаційний код 36001590, місцезнаходження: 03134, м. Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18, літера А, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців: 08.07.2008 року, №10741020000030529, код ЄДРІСІ 23300597.	42,86
Всього	100,0

1.4. Основним видом діяльності ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНВЕСТІУМ», що діє в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТІУМ» та ПВНЗІФ «ІНВЕСТІУМ ДУО», є здійснення інвестиційної діяльності шляхом купівлі-продажу цінних паперів, видачею позик.

Товариство має ліцензію:

- серія АЕ № 185488, видана НКЦПФР – 20.03.2013 року, строк дії ліцензії з 20.03.2013 року-необмежений, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

- Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування від 07.09.2015 р. № 00340 (реєстраційний код за ЄДРІСІ 23300340).

- Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про реєстрацію випуску інвестиційних сертифікатів від 09.11.2015 р., реєстраційний № 00871.

- Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано випуск 500 000 штук іменних інвестиційних сертифікатів ПВНЗІФ «ІНВЕСТІУМ ДУО», номінальною вартістю 1,0 тис. грн. кожний, на загальну суму 500 000,0 тис. грн. Форма існування сертифікатів бездокументарна. Свідоцтво про реєстрацію випуску інвестиційних сертифікатів від 09.11.2015 р., реєстраційний № 00871.

- Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано випуск 100 000 штук іменних інвестиційних сертифікатів ПВНЗІФ «ІНВЕСТІУМ» номінальною вартістю 1,0 тис. грн кожний, на загальну суму 100 000,0 тис. грн. Форма існування сертифікатів бездокументарна. Свідоцтво про реєстрацію випуску інвестиційних сертифікатів від 03.07.2013 р., реєстраційний № 00407.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Групи 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 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Групою 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 Група керується також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не мають протиріч вимогам МСФЗ.

2.2. Врахування вимог МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації, дату набрання чинності перенесено на 2023 рік (для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021р. та пізніше). Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Групи за період, що закінчився 31 грудня 2023 року, оскільки Група не входить в сферу дії цього стандарту.

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», (застосовується до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2025 року або після цієї дати). Відповідно до стандарту Група повинна використовувати спотовий обмінний курс під час перерахунку операції в іноземній валюті. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Групи за період, що закінчився 31 грудня 2023 року, оскільки протягом звітного періоду Група не здійснювала зазначених операцій.

2.3. 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.

2.4. Звітний період консолідованої фінансової звітності

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

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Групи 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 Група не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Слід повідомити про події, що виникли у ході підготовки звітності:

Країна ще не встигла оговтатися від наслідків пандемії коронавірусу, як отримала новий виклик – війна з Російською Федерацією, Указ Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022р. за № 64/2022».

Військова агресія РФ проти України надала особливого значення питанням безперервності діяльності. Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. 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. Спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси, зростання споживчого попиту в міру послаблення пандемії COVID-19, проблеми в ланцюгах поставок, що виникли через наслідки пандемії, які не лише зберігаються, але і посилюються через нестачу робочої сили, запроваджені економічні санкції та торговельні суперечки, зміни ринків збуту. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після пандемії. Для стримування негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку, спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

Важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку, що дає змогу забезпечувати обов'язкові виплати населенню та підтримати армію у боєздатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни. Національним банком було прийнято низку заходів щодо стабілізації роботи фінансових установ та банків.

Таким чином, незважаючи на важкі часи та кризу в деяких секторах реального виробництва, пов'язану з руйнуванням виробничих потужностей, зростанням кількості тимчасово переміщених осіб та падінням попиту, слід зазначити що перелічені тенденції мало характерні для сектору кредитування. На разі обмеження, запропоновані НБУ, стосуються перш за все обігу готівкових коштів та валютних операцій.

Зважаючи на вищезазначене, на момент випуску звітності не вбачається загроз продовженню здійснення діяльності Групи, оскільки:

- співробітники учасників Групи мають можливість виконувати свої обов'язки віддалено;
- ключові партнери та контрагенти учасників Групи, юридичні особи, на момент випуску звітності не повідомили щодо погіршення свого фінансового становища і відсутні індикатори стосовно такої загрози протягом найближчого звітного періоду. Групою було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, учасників Групи, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти учасників Групи здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, Група приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Групи. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Групи протягом 2023 року, у Групи відсутні очікування та підстави на основі яких можливо було б стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність безперервно.

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної вартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Інвестиційна нерухомість, відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1 Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Групи відповідає вимогам МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Група 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.

З 1 січня 2018 року Група застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків наведена у примітці 3.3.3, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6 Приміток.

3.2.3 Форма та назви фінансових звітів

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

3.2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Група визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Група визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Група оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При припиненні визнання фінансового активу повністю як різниця між: балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

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

3.3.3 Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

Після первісного визнання Група оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод невідсоткового відсотка.

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

Група оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь срок дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість визнається як актив тоді і лише тоді, коли Група стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. Після первісного визнання Група оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких

емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.5 Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Група 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 Групи сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Групи 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 Група оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Визнання, облік та оцінка основних засобів в Групі відбувається на основі МСБО 16 «Основні засоби».

Група 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.

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

3.4.2. Подальші витрати.

Група 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.

3.4.3 Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Групи нараховується прямолінійним методом, виходячи з строку корисного використання об'єкта основних засобів відповідно наказу керівництва з врахуванням норм законодавства та використанням таких щорічних норм:

Будівлі	-2%
Машини та обладнання	-7-15%
Транспортні засоби	-17-20%
Меблі	-20-33%
Інші	-14-50%

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Згідно прямолінійного методу розрахунок річної суми амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів переглядається на кожну звітну дату.

Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу відноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.4 Нематеріальні активи

Визнання, облік та оцінка нематеріальних активів в Групі здійснюється у відповідності до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом. Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого вони відносяться.

3.4.5 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5 Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Групи відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Група отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Групи або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

3.5.2. Первісна та послідуєча оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Група обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

3.6 Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

3.7 Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Група як орендатор на початку строку оренди визнає

фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Групи щодо подібних активів.

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

3.8 Облікові політики щодо податку на прибуток

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

3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.9.1 Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Група 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.

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

3.10.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

- а) Група передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Групою 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;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Групи надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

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

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.

3.10.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Група капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.10.3 Умовні зобов'язання та активи

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Група здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Групи 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.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Групи

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 інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

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

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

Якби Група використовувала інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери 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, Група планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Групи, 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.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Група 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 підконтрольними Групі фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти

інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

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

Станом на 31.12.2023 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 6,3 % річних (ставка зафіксована станом на 23 лютого 2022 року через введення воєнного стану від 24 лютого 2022 року). Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ "Вартість строкових депозитів за даними статистичної звітності банків України". Станом на 31.12.2023 року при розрахунках також враховано облікову ставку НБУ у розмірі 15%.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Групи або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Група 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 Група 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 Групи щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
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
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-			337 658	207 712	337 658	207 712

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю, тис. грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2023	2022	2023	2022
1	2	3	4	5
Фінансові активи	-	95 136	-	95 136

Інвестиції доступні для продажу	337 658	207 712	337 658	207 712
Грошові кошти	14 644	8 725	14 644	8 725

Керівництво Групи вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 6.5.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах

6.1. Інші доходи, інші витрати

Інші доходи	2023	2022
Доходи від реалізації іноземної валюти	-	-
Доходи від операційної оренди активів	-	-
Дохід від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості	-	-
Інші доходи	338 327	195 296
Відшкодування раніше списаних активів	-	-
Доходи від субсидії	-	-
Всього	338 327	195 296
Інші витрати	2023	2022
Благодійність	-	-
Збитки від реалізації запасів	-	-
Представницькі витрати	-	-
Штрафи, пені	-	-
Витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості	-	-
Інші витрати	203 440	69 235
Збитки від курсових різниць	-	-
Зменшення корисності необоротних активів	-	-
Списання необоротних активів	-	-
Збитки від зменшення корисності запасів	-	-
Витрати на дослідження	-	-
Збитки від реалізації необоротних активів	-	-
Всього	203 440	69 235

6.2. Адміністративні витрати

	2023	2022
Витрати на персонал	23 534	527
Утримання основних засобів	-	-
Витрати на охорону	-	-
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	41	55
Інші	13 769	14 611
Всього адміністративних витрат	37 344	15 193

6.3. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період (тис. грн.):

	31.12.23	31.12.22
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	988	610
Витрати з податку на прибуток	988	610
Поточні витрати з податку на прибуток	988	610

6.4. Основні засоби

Станом на 31 грудня 2023 у складі основних засобів основні засоби становлять 3 665 тис. грн.

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

Корпоративні права	Частка%	31 грудня 2023	Частка %	31 грудня 2022
ТОВ «Енергетичний дім» ЄДРПОУ: 32709337	100	25 017	67	16 232
ТОВ «Кудос Інвестментс» ЄДРПОУ: 35333370	95,43	238 765	83,713	185 285
ТОВ «Бориспіль Карго Сервіс» ЄДРПОУ: 35192647	100	243	18	44
ТОВ «Асторія-К» ЄДРПОУ: 31403784	100	3 439	-	-
ТОВ «Вікінг Моторз» ЄДРПОУ: 34964833	47,61	3 390	-	-
ТОВ «Голден Реаліті» ЄДРПОУ: 35017840	100	28 000	-	-
Корпоративні права ТОВ «Глобал Проперті24» ЄДРПОУ: 35016903	49,98	6 997	-	-
Корпоративні права ТОВ «Центр ембріональних тканин «Емселл» ЄДРПОУ: 21574461	47,5	1 948	-	-
Корпоративні права ТОВ «Арма Моторс» ЄДРПОУ: 34356004	84,0	15 653	-	-

Корпоративні права ПП «ІНВЕСТЛЕНДКОН» ЄДРПОУ: 32772571	100,0	1 150	-	-
Корпоративні права ТОВ «І-МЕДІА ІНВЕСТМЕНТС» ЄДРПОУ: 41953165	100	10 000	-	-
Корпоративні права ТОВ «Арденз Україна» ЄДРПОУ: 23514581	10	54	-	-
Корпоративні права ТДВ «БЗКУ АРДЕНЗ» ЄДРПОУ: 05495354	10	1 800	-	-
Корпоративні права ТОВ «Рітон» ЄДРПОУ: 31836403	10	1 200	-	-
Корпоративні права ТОВ «Лукомщина» ЄДРПОУ: 31920458	1	2		
Всього		337 658		207 712

6.6. Грошові кошти

Станом на 31.12.2023 р. на поточних рахунках в банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 14 644 тис. грн. Поточні рахунки відкрито у банку АТ «ОТП Банк».

6.7. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Дебіторська заборгованість

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Довгострокова дебіторська заборгованість	8 191	35 175
Очікувані кредитні збитки щодо довгострокової дебіторської заборгованості	(4)	(5 552)
Очікувані кредитні збитки щодо іншої поточної дебіторської заборгованості	(3 057)	-
Розрахунки з бюджетом	-	-
Інша дебіторська заборгованість	1 689 009	938 003
Всього:	1 694 139	967 626

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Резерв під збитки, що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2023	31.12.2022	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, В т.ч.:	4	5 552	
За дебіторською заборгованістю (довгострокова дебіторська заборгованість)			
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, В т.ч.:	3 057	-	
За дебіторською заборгованістю (інша поточна дебіторська заборгованість)			
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:			
(i) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю (корпоративні права)	-	-	
(ii) фінансовими активами, що є кредитно- знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно- знеціненими активами) В т.ч.: За дебіторською заборгованістю (корпоративні права)	-	-	
(iii) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфа 5.5.15 МСФЗ 9	-	-	
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	-	-	

Разом:	3 061	5 552	
--------	-------	-------	--

Станом на 31 грудня 2023 року сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 3 061 тис. грн.

6.8. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2023 року зареєстрований капітал складав 600 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2022 року зареєстрований капітал складав 600 000 тис. грн.

Структура власного капіталу:

Найменування статті	Станом на 31.12.2023р.	Станом на 31.12.2022р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	600 000	600 000
Нерозподілений прибуток	678 845	591 708
Додатковий капітал	112 680	112 680
Резервний капітал	9 418	-
Неоплачений капітал	(120 365)	(120 365)
Неконтрольована частка	-	-
Всього власний капітал	1 280 578	1 184 023

6.9. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Торговельна кредиторська заборгованість	7 992	16 283
Розрахунки з бюджетом	434	390
Одержані аванси	-	-
Заробітна плата та соціальні внески	-	-
Інші	-	-
Всього кредиторська заборгованість	8 426	16 673

Прострочена кредиторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 року відсутня.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Групи. Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Групи. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Групи визначається на підставі обставин та

інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Групи, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Групи визначений як низький, тому очікувані кредитні збитки складають 3 061 тис. грн.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Групою;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Група є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Групи;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Групу, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Групі;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Групи або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Групи.

Визначення пов'язаних сторін наведено в МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Пов'язаними сторонами Товариства станом на 31 грудня 2023 р. були:

1. ТОВ «Компанія з управління активами «ІНВЕСТІУМ», що діє в інтересах та за рахунок пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ІНВЕСТІУМ ДУО» (ЄДРПОУ:36001590, ЄДРІСІ:23300340) у розмірі 79,6% статутного капіталу, Місцезнаходження: Україна, 03680, м. Київ, вул. Кільцева дорога, буд. 18А;
2. ТОВ «Компанія з управління активами «ІНВЕСТІУМ», що діє в інтересах та за рахунок пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ІНВЕСТІУМ» (ЄДРПОУ:36001590, ЄДРІСІ:23300194) у розмірі 10% статутного капіталу, Місцезнаходження: Україна, 03680, м. Київ, вул. Кільцева дорога, буд. 18А;
3. ТОВ «АРМА МОТОРС» (ЄДРПОУ: 34356004) у розмірі 10 % статутного капіталу, Місцезнаходження: Україна, м. Бровари, вул. Старотроїцька, буд. 42 ;
4. Коваленко Сергій Васильович у розмірі 0,4% статутного капіталу, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2887002673, Україна
5. Учасники ТОВ «КУДОС ІНВЕСТМЕНТС» (ЄДРПОУ:35333370, місцезнаходження: 03134, місто Київ, ВУЛИЦЯ КІЛЬЦЕВА ДОРОГА, будинок 18 ЛІТЕРА А) - через володіння корпоративними правами у розмірі 95,43% статутного капіталу у сумі 238 765 тис. грн.:
 - ТОВ «КУА ІНВЕСТІУМ» в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТІУМ ДУО» (ЄДРПОУ:36001590, ЄДРІСІ:23300340), що володіє часткою у розмірі 20,51% статутного капіталу у сумі 48 331 тис. грн. Місцезнаходження: Україна, 03680, місто Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18 А,
 - ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНА НЕЗАЛЕЖНА ГРУПА» (ЄДРПОУ:32708930), що володіє часткою у розмірі 74,92% у сумі 190 434 тис. грн. Місцезнаходження: Україна, 03680, місто Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18 літера А,
 - БЛОЧТОН ЛІМІТЕД, що володіє часткою у розмірі 1% статутного капіталу у сумі 2 480 тис. грн. Місцезнаходження: Кіпр, 1060, НІКОСІЯ, Анні Комнініс, 4, Солеа Білдінг 2-ий поверх, офіс/кв. 202,
 - ТОВ АК «ІНЖІНІРИНГ» (ЄДРПОУ:32041006), що володіє часткою у розмірі 0,42% статутного капіталу у сумі 1 044 тис. грн. Місцезнаходження: 03151, місто Київ, вул. Народного ополчення, будинок 1.
 - АТ «ЗНВКІФ «ОСЬ» (ЄДРПОУ:44100153), що володіє часткою 3,16% у сумі 7 840 тис. грн.

6. Учасники ТОВ «Енергетичний дім» (ЄДРПОУ:32709337, місцезнаходження: Київська обл., м. Бровари, вул. Старотроїцька, буд.42) – через володіння корпоративними правами у розмірі 100 % статутного капіталу у сумі 25 017 тис. грн.:
- ТОВ «КУА ІНВЕСТІУМ» в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТІУМ ДУО» (ЄДРПОУ:36001590, ЄДРІСІ:23300340), що володіє часткою у розмірі 97,6% стат. капіталу у сумі 24 400 тис. грн. Місцезнаходження: Україна, 03680, місто Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18 А,
 - ТОВ «КУА ІНВЕСТІУМ» в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТІУМ» (ЄДРПОУ:36001590, ЄДРІСІ:23300194), що володіє часткою у розмірі 2,4% статут. капіталу у сумі 617 тис. грн. Місцезнаходження: Україна, 03680, місто Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18 А,
7. учасники ТОВ «Бориспіль Карго Сервіс», ЄДРПОУ: 35192647 (через володіння корпоративними правами у розмірі 100% статутного капіталу у сумі 243 тис. грн.):
- ТОВ «КУА ІНВЕСТІУМ» в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТІУМ ДУО» (ЄДРПОУ:36001590, ЄДРІСІ:23300340), що володіє часткою у розмірі 82% статутного капіталу у сумі 199 тис. грн. Місцезнаходження: Україна, 03680, місто Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18 А.
 - ТОВ «КУА ІНВЕСТІУМ» в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТІУМ» (ЄДРПОУ:36001590, ЄДРІСІ:23300194), що володіє часткою у розмірі 18% статутного капіталу у сумі 44 тис. грн. Місцезнаходження: Україна, 03680, місто Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18 А;
8. учасники ТОВ «Асторія-К», ЄДРПОУ: 31403784 (через володіння корпоративними правами у розмірі 47,11% статутного капіталу у сумі 3439 тис. грн.):
- ТОВ «КУА ІНВЕСТІУМ» в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТІУМ» (ЄДРПОУ:36001590, ЄДРІСІ:23300194), що володіє часткою у розмірі 36,62% статутного капіталу у сумі 2 673 тис. грн. Місцезнаходження: Україна, 03680, місто Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18 А;
 - Казанко Роман Миколайович, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 2927908070, що володіє часткою у розмірі 52,89% статутного капіталу у сумі 3 861 тис. грн. Місцезнаходження: Україна;
 - ТОВ «КУА ІНВЕСТІУМ» в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТІУМ ДУО» (ЄДРПОУ:36001590, ЄДРІСІ:23300340), що володіє часткою у розмірі 10,49% статутного капіталу у сумі 766 тис. грн. Місцезнаходження: Україна, 03680, місто Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18 А;
9. учасники ТОВ «Вікінг Моторз», ЄДРПОУ: 34964833 (через володіння корпоративними правами у розмірі 47,61% статутного капіталу у сумі 3 390 тис. грн.):
- ТОВ «КУА ІНВЕСТІУМ» в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТІУМ» (ЄДРПОУ:36001590, ЄДРІСІ:23300194), що володіє часткою у розмірі 10,34% статутного капіталу у сумі 910 тис. грн. Місцезнаходження: Україна, 03680, місто Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18 А;
 - Казанко Роман Миколайович, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 2927908070, що володіє часткою у розмірі 52,39% статутного капіталу у сумі 4 610 тис. грн. Місцезнаходження: Україна;
 - ТОВ «КУА ІНВЕСТІУМ» в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТІУМ ДУО» (ЄДРПОУ:36001590, ЄДРІСІ:23300340), що володіє часткою у розмірі 37,27% статутного капіталу у сумі 2480 тис. грн. Місцезнаходження: Україна, 03680, місто Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18 А;

10. учасники ТОВ «Голден Реаліті», ЄДРПОУ: 35017840 (через володіння корпоративними правами у розмірі 100% статутного капіталу у сумі 28 000 тис. грн.):
- ТОВ «КУА ІНВЕСТИУМ» в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТИУМ» (ЄДРПОУ:36001590, ЄДРІСІ:23300194), що володіє часткою у розмірі 73,54% статутного капіталу у сумі 20 591 тис. грн. Місцезнаходження: Україна, 03680, місто Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18 А;
 - ТОВ «КУА ІНВЕСТИУМ» в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТИУМ ДУО» (ЄДРПОУ:36001590, ЄДРІСІ:23300340), що володіє часткою у розмірі 26,46% статутного капіталу у сумі 7 409 тис. грн. Місцезнаходження: Україна, 03680, місто Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18 А;
11. учасники ТОВ «Глобал Проперті24» ЄДРПОУ: 35016903 (через володіння корпоративними правами у розмірі 49,98% статутного капіталу у сумі 6 997 тис. грн.):
- ТОВ «КУА ІНВЕСТИУМ» в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТИУМ» (ЄДРПОУ:36001590, ЄДРІСІ:23300194), що володіє часткою у розмірі 39,98% статутного капіталу у сумі 5 597 тис. грн. Місцезнаходження: Україна, 03680, місто Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18 А;
 - Сегеда Сергій Миколайович, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 2667512254, що володіє часткою у розмірі 50,02% статутного капіталу у сумі 7 003 тис. грн. Місцезнаходження: Україна;
 - ТОВ «КУА ІНВЕСТИУМ» в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТИУМ ДУО» (ЄДРПОУ:36001590, ЄДРІСІ:23300340), що володіє часткою у розмірі 10% статутного капіталу у сумі 1 400 тис. грн. Місцезнаходження: Україна, 03680, місто Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18 А;
12. учасники ТОВ «Центр ембріональних тканин «Емселл», ЄДРПОУ: 21574461 (через володіння корпоративними правами у розмірі 47,5% статутного капіталу у сумі 1948 тис. грн.):
- ТОВ «КУА ІНВЕСТИУМ» в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТИУМ» (ЄДРПОУ:36001590, ЄДРІСІ:23300194), що володіє часткою у розмірі 37,5% статутного капіталу у сумі 1 538 тис. грн. Місцезнаходження: Україна, 03680, місто Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18 А;
 - ТОВ «КУА ІНВЕСТИУМ» в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТИУМ» (ЄДРПОУ:36001590, ЄДРІСІ:23300194), що володіє часткою у розмірі 10% статутного капіталу у сумі 410 тис. грн. Місцезнаходження: Україна, 03680, місто Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18 А;
 - Сегеда Сергій Миколайович, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 2667512254, що володіє часткою у розмірі 47,5% статутного капіталу у сумі 1 948 тис. грн. Місцезнаходження: Україна;
 - Карпенко Олексій Вікторович, що володіє часткою у розмірі 3% статутного капіталу у сумі 123 тис. грн. Місцезнаходження: Україна;
 - Сорочинська Христина Ігорівна, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 3326708585, що володіє часткою у розмірі 2% статутного капіталу у сумі 82 тис. грн. Місцезнаходження: Україна;
13. учасники ТОВ «Арма Моторс», ЄДРПОУ: 34356004 (через володіння корпоративними правами у розмірі 84% статутного капіталу у сумі 15 653 тис. грн.):
- ТОВ «КУА ІНВЕСТИУМ» в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТИУМ» (ЄДРПОУ:36001590, ЄДРІСІ:23300194), що володіє часткою у розмірі 74% статутного капіталу у сумі 13 790 тис. грн. Місцезнаходження: Україна, 03680, місто Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18 А;
 - ТОВ «КУА ІНВЕСТИУМ» в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТИУМ ДУО» (ЄДРПОУ:36001590, ЄДРІСІ:23300340), що володіє часткою у розмірі 10% статутного капіталу у сумі 1 863 тис. грн. Місцезнаходження: Україна, 03680, місто Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18 А;
 - ТОВ «КУА ІНВЕСТИУМ», ЄДРПОУ:36001590, що володіє часткою у розмірі 6% статутного капіталу у сумі 1 118 тис. грн. Місцезнаходження: Україна, 03680, місто Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18 А;

-Казанко Роман Миколайович, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 2927908070, що володіє часткою у розмірі 10% статутного капіталу у сумі 1 864 тис. грн. Місцезнаходження: Україна;

14. учасники ПП «ІНВЕСТЛЕНДКОН», ЄДРПОУ: 32772571 (через володіння корпоративними правами у розмірі 100% статутного капіталу у сумі 1 150 тис. грн.);

15. учасники ТОВ «Л-МЕДІА ІНВЕСТМЕНТС», ЄДРПОУ: 41953165 (через володіння корпоративними правами у розмірі 100% статутного капіталу у сумі 10 000 тис. грн.);

16. учасники ТДВ "БЗКУ АРДЕНЗ", ЄДРПОУ: 05495354 (через володіння корпоративними правами у розмірі 10% статутного капіталу у сумі 1 800 тис. грн.):

-Казанко Роман Миколайович, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 2927908070, що володіє часткою у розмірі 90% статутного капіталу у сумі 16 200 тис. грн. Місцезнаходження: Україна;

17. учасники ТОВ «Арденз Україна», ЄДРПОУ: 23514581 (через володіння корпоративними правами у розмірі 10% статутного капіталу у сумі 54 тис. грн.):

-Казанко Роман Миколайович, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 2927908070, що володіє часткою у розмірі 90% статутного капіталу у сумі 482 тис. грн. Місцезнаходження: Україна;

18. учасники ТОВ «РІТОН», ЄДРПОУ: 31836403 (через володіння корпоративними правами у розмірі 10% статутного капіталу у сумі 1200 тис. грн.):

- Долішук Микола Миколайович, що володіє часткою 50% у сумі 6 000 тис. грн., Україна,

- Майстренко Катерина Леонідівна, о володіє часткою 20% у сумі 2 400 тис. грн., Україна,

- Корніяченко Тарас Васильович, що володіє часткою 20% у сумі 2 400 тис. грн., Україна,

19. учасники ТОВ «Лукомщина», ЄДРПОУ: 31920458 (через володіння корпоративними правами у розмірі 1% статутного капіталу у сумі 2 тис. грн.):

-Дубина Олег Олегович, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 3190901416, що володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу у сумі 83 тис. грн. Місцезнаходження: Україна,

-Петрук Петро Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 2637802858, що володіє часткою у розмірі 49% статутного капіталу у сумі 82 тис. грн.

Операції з пов'язаними сторонами: станом на 31 грудня 2023 року серед операцій з пов'язаними сторонами були:

тис. грн.		
№	Назва операції	2023 рік
1.	продаж корпоративних прав	22 383
2.	видача процентних позик та нарахування процентів	88 841

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Групи є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Група використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Групи відносить:

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

У Групі для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Станом на 31.12.2023р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Щодо дебіторської заборгованості

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

7.3.2. Ринковий ризик

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

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

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

7.3.3. Ризик ліквідності

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

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

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

31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Короткострокові позики банку	-	-	-	-	-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість		8 426	761 148	-	-	769 574
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
Всього	-	8 426	761 148		-	769 574
31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Короткострокові позики банку	-	-	-	-	-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	16 718	82 088	-	-	98 806
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
Всього	-	16 718	82 088		-	98 806

7.4. Управління капіталом

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

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Групи здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Група може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Група здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Група вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності	1 280 578 тис. грн.:
-зареєстрований капітал	600 000 тис. грн.
-додатковий капітал	112 680 тис. грн.
-нерозподілений прибуток	678 845 тис. грн.
-резервний капітал	9418 тис. грн.
-неоплачений капітал	(120 365) тис. грн.

Відповідно до Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами» № 202 від 29.12.2023р. Група розраховує показник регулятивного капіталу небанківської фінансової групи:

ТОВ «Інвестиційна незалежна група» у розмірі 3 000 тис. грн. (необхідний розмір регулятивного капіталу). За даними звітності станом на 31.12.2023 р. розмір регулятивного капіталу відповідно фінансової звітності становить 223 778 тис. грн.

ТОВ «Фінансова компанія управління активами» у розмірі 3 000 тис. грн., (необхідний розмір регулятивного капіталу). За даними звітності станом на 31.12.2023 р. розмір регулятивного капіталу відповідно фінансової звітності становить 17 495 тис. грн.

ТОВ "КУА «ІНВЕСТІУМ» в інтересах ПВНЗІФ «ІНВЕСТІУМ» у розмірі 7 000 тис. грн. (необхідний розмір регулятивного капіталу). За даними звітності станом на 31.12.2023р. розмір регулятивного капіталу відповідно фінансової звітності становить 374 365 тис. грн.

ТОВ "КУА «ІНВЕСТІУМ» в інтересах ПВНЗІФ «ІНВЕСТІУМ ДУО» у розмірі 7 000 тис. грн. (необхідний розмір регулятивного капіталу). За даними звітності станом на 31.12.2023р. розмір регулятивного капіталу відповідно фінансової звітності становить 904 292 тис. грн.

Відповідно до Положення Група відповідає критеріям розміру показника регулятивного капіталу.

7.5. Події після Балансу

Станом на дату складання консолідованої звітності Керівництво Групи вважає що між датою складання та затвердження фінансової звітності не існувало подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів.

Директор

ТОВ «Інвестиційна незалежна група» Коваленко С.В.

Головний бухгалтер

ТОВ «Інвестиційна незалежна група» Мацієвська-Проданчук З.А.

