



ТОВ «АУДИТОРСКА ФІРМА
«ИМОНА-АУДИТ»
01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-99-95

LLC AUDIT FIRM «IMONA-AUDIT»
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogova Str.,
Tel. (044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:
IBAN UA 75 380805 0000000026007435483

Назва банку/ Bank Name:
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Інвестиційна незалежна група» станом на 31 грудня 2023 року

Керівництву ТОВ «Інвестиційна
незалежна група»

Національному банку України

Звіт щодо фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНА НЕЗАЛЕЖНА ГРУПА»** (надалі - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до річної фінансової звітності.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в розділі *«Основа для думки із застереженням»* нашого звіту, перевірена фінансова звітність, що подається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року (із змінами та доповненнями) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

За результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за 2023 рік Аудитор зауважив наступне:

у примітках до річної фінансової звітності (п.3.3.3; п.6.10) Товариство не в повному обсязі розкрило інформацію щодо принципів, підходів та аналізу по окремих боржниках, використаних при визначенні дебіторської заборгованості з нарахований доходів, що станом на 31.12.2023р. становить 9 130 тис. грн. та Іншої поточної дебіторської заборгованості, що станом на 31.12.2023р. становить 152 135 тис. грн., яка оцінюється за амортизованою собівартістю після первісного визначення, застосовуючи метод ефективного відсотка.

У зв'язку з застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Товариство використовує недостатньо обґрунтовану або надмірно узагальнену інформацію стосовно минулих подій, поточних умов та майбутніх економічних вигод. Аудитори не мали

можливості визначити ефект впливу даного відхилення на активи та власний капітал Товариства, тому ми модифікували нашу думку з цього питання.

На думку аудитора вплив зміни в оцінках може бути значним але не всеохоплюючим для фінансової звітності Товариства.

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» №2258-VIII від 21.12.2017 року і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016–2017 років, прийнятих в якості національних стандартів аудиту (далі за текстом – МСА).

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

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

Несприятливе зовнішнє середовище, яке виникло у зв'язку з військовим вторгненням Російської федерації 24 лютого 2022 року на територію України, призвело до введення військового стану та різного типу обмежень пересування на території України та багатьох країн, включаючи найпотужніші економіки світу. Перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, призвести до скорочення активності у певних секторах економіки (особливо у сфері надання послуг), знизити попит на певні товари та послуги та збільшити ризики сповільнення економічного зростання та рецесії у ключових економіках світу за всіма негативними наслідками протягом 2023 року.

Керівництво ТОВ «Інвестиційна незалежна група» не може передбачити остаточне врегулювання воєнних дій з достатньою вірогідністю, не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства.

Керівництво ТОВ «Інвестиційна незалежна група» впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку та визнає, що діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись у наслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити не можливо. 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, про що викладено в п.7.3 «Цілі та політики управління фінансовими ризиками» та п.7.4 «Управління капіталом» Приміток до річної фінансової звітності за 2023 рік. У зв'язку з цим враховано показники власного кредитного ризику та ризику контрагентів, використані вхідні дані у методах оцінки вартості.

Управлінський персонал Товариства не ідентифікував у фінансовій звітності за 2023 рік суттєвої невизначеності, яка виникла у зв'язку з військовим вторгненням Російської федерації 24 лютого 2022 року на територію України та, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів, про що викладено в п.2.4 «Припущення про безперервність діяльності» та п.4 «Основні припущення, оцінки та судження» Приміток до річної фінансової звітності за 2023 рік.

Товариство ухвалило рішення надалі спостерігати за ситуацією, яка виникла в наслідок воєнних дій, та готове буде внести коригування до фінансової звітності, за необхідності, щойно зможе оцінити вплив.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Проаналізувавши перелік всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та питань, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, ми не ідентифікували ключові питання аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, є інформацією, яка міститься у складі фінансової звітності Товариства, визначеною Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими постановою НБУ № 123 від 25.11.2021 р. (зі змінами), (далі - Правила 123), та, визначеною Особливостями приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та соціальних законів (Додаток 5) Положення «Про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності із надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління НБУ № 199 від 29.12.2023 р. (далі – Положення 199), але не містить звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звіт керівництва (звіт про управління) за 2023 рік не складався, тому ми не робимо висновку про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління та фінансової звітності Товариства за 2023 рік.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про Товариство

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Інвестиційна незалежна група»

Скорочене найменування: ТОВ «Інвестиційна незалежна група»

Код за ЄДРПОУ: 32708930

Місцезнаходження: Україна, 03680, м. Київ, вул. Кільцева дорога, буд.18, літера А.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ІК № 171 від 14.06.2016р.

Основний вид економічної діяльності:

- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення);

Директор: Коваленко Сергій Васильович

Головний бухгалтер: Мацієвська - Проданчук Зінаїда Андріївна

Інформація про належність до підприємств, що становлять суспільний інтерес:

У відповідності до ч. 1 ст. 1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (далі за текстом - Закон) підприємства, що становлять суспільний інтерес, - підприємства - емітенти цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію, банки, страховики, недержавні пенсійні фонди, інші фінансові установи (крім інших фінансових установ та недержавних пенсійних фондів, що належать до мікропідприємств та малих підприємств) та підприємства, які відповідно до цього Закону належать до великих підприємств.

Згідно з ч. 2 ст. 2 Закону Для цілей цього Закону підприємства (крім бюджетних установ) можуть належати до мікропідприємств, малих, середніх або великих підприємств.

Мікропідприємствами є підприємства, показники яких на дату складання річної фінансової звітності за рік, що передуює звітному, відповідають щонайменше двом із таких критеріїв:

балансова вартість активів - до 350,0 тисяч євро;

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - до 700,0 тисяч євро;

середня кількість працівників - до 10 осіб.

Малими є підприємства, які не відповідають критеріям для мікропідприємств та показники яких на дату складання річної фінансової звітності за рік, що передуює звітному, відповідають щонайменше двом із таких критеріїв:

балансова вартість активів - до 4,0 мільйонів євро;

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - до 8,0 мільйонів євро;

середня кількість працівників - до 50 осіб.

Для визначення відповідності критеріям, встановленим у євро, застосовується офіційний курс гривні щодо іноземних валют (середній за період), розрахований на підставі курсів Національного банку, що встановлювалися для євро протягом відповідного року.

За даними Національного Банку України офіційний курс гривні щодо іноземних валют середній станом на 31.12.2023 року складає 39,56 грн., станом на 31.12.2022 року складає 33,98 грн.

Згідно з річною фінансовою звітністю Товариства, складеною станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2022 р. Товариство має наступні показники:

балансова вартість активів:

2023 р. – 364 248 тис. грн. (еквівалент 9 207,5 тисяч євро);

2022 р. – 372 146 тис. грн. (еквівалент 10 951,9 тисячі євро).

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):

2023 р. – 0 тис. грн. (еквівалент 0,0 тисяч євро);

2022 р. – 0 тис. грн. (еквівалент 0,0 тисяч євро).

середня кількість працівників:

2023 р. – 4 особи;

2022 р. – 3 особи.

Таким чином, Товариство належить до малих підприємств та не належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Думка аудитора щодо відповідності розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

Інформація про Власний капітал

Станом на 31.12.2023 року власний капітал Товариства складає 223 778 тис. грн., показник якого збільшився порівняно з 31.12.2022 р., та має таку структуру:

Структура власного капіталу	Сума, тис.грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал, в т.ч.	225 000
внески до незареєстрованого статутного капіталу	-
Капітал в дооцінках	-
Резервний капітал	81
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 303
Неоплачений капітал	-
Вилучений капітал	-
Разом власний капітал	223 778

У звітному періоді в Товаристві відбулося збільшення Резервного капіталу за рахунок розподіленого прибутку звітного періоду в сумі 11 тис. грн. і станом на 31.12.2023 р. розмір Резервного капіталу становить 81 тис. грн.

У звітному періоді відбулося зменшення непокритого збитку Товариства, який станом на 31.12.2022р. становив 1540 тис.грн., за рахунок отримання чистого прибутку Товариства за 2023р. – 237 тис грн. відповідно розмір непокритого збитку станом на 31.12.2023 р. становить 1 303 тис. грн..

Зазначена сума власного капіталу відображена в Формі № 1 «Баланс» та відповідає даним аналітичного та синтетичного обліку.

Бухгалтерський облік власного капіталу в товаристві ведеться у відповідності Плану рахунків та інструкції по його застосуванню, затвердженого наказом Міністерства Фінансів України від 30.11.1999р. № 291 з використанням рахунків та субрахунків класу 4 «Власний капітал та забезпечення зобов'язань» та відповідно до вимог МСФЗ.

Таким чином, за даними аудиторської перевірки відповідності розміру власного капіталу Товариства встановлено, що показники розміру і структури власного капіталу Товариства відповідають вимогам п1. р.ХІ «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Постановою Правління НБУ № 83 від 25.06.2020р. «Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері фінансових послуг з питань ліцензування та реєстрації».

Відповідність розміру складеного капіталу установчим документам

1.Статутний капітал відповідно до Статуту Товариства (Протокол №1 від 22.12.2003р.) був оголошений у розмірі 125 000 000,00 грн. (сто двадцять п'ять мільйонів грн. 00 коп.).

Для зарахування внесків Учасників, Товариству було відкрито поточний рахунок № 26506013043463 в ПАТ «Сбербанк» в м. Київ, МФО 320627.

Учасниками внесено грошові кошти у повному обсязі у розмірі 125 000 000,00 грн. (Сто двадцять п'ять мільйонів грн. 00 коп.), протягом 2004, 2005, 2009, 2010, 2011, 2012, 2017 років.

Наведені відомості підтверджуються в повному обсязі на підставі наданих та перевірених первинних документів Товариства.

2.В 2018 році відповідно Протоколу №33 від 21.02.2018р., затвердженого загальними зборами Учасників Товариства, статутний капітал **збільшено на 100 000 000,00 грн. (сто мільйонів грн. 00 коп.).**

Станом на 31.12.2022р. Статутний капітал Товариства становить 225 000 000,00 грн. (двісті двадцять п'ять мільйонів грн. 00 коп.).

Учасниками Товариства є 3 юридичні особи та 1 фізична особа – резиденти України, а саме:

№ п/п.	Учасники	Загальна сума (грн.)	Частка в Статутному капіталі (%)
1.	Коваленко С. В.	900 000,00	0,4
2.	ТОВ «АРМА МОТОРС»	22 500 000,00	10
3.	ТОВ «КУА «Інвестіум» від імені ПВНЗІФ «Інвестіум ДУО»	179 100 000,00	79,6
4.	ТОВ «КУА «Інвестіум» від імені ПВНЗІФ «Інвестіум»	22 500 000,00	10
	Всього:	225 000 000,00	100,00

В 2018 році Учасниками внесено грошові кошти у розмірі 95 934 000,00 грн., а саме:

- ТОВ «КУА «ІНВЕСТИУМ», що діє в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТИУМ ДУО» в розмірі 92 100 000,00 грн. (дев'яносто два мільйони сто тисяч грн. 00 коп.) за період з 20.03.18 р. по 26.03.18 р., що підтверджено виписками ПАТ «Сбербанк»;

- ТОВ «КУА «ІНВЕСТИУМ», що діє в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТИУМ» в розмірі 3 750 000,00 грн. (три мільйони сімсот п'ятдесят тисяч грн. 00 коп.) 20.03.18 р., що підтверджено випискою ПАТ «Сбербанк»;

- КОВАЛЕНКО СЕРГІЙ ВАСИЛЬОВИЧ в розмірі 84 000,00 грн. (вісімдесят чотири тисячі грн. 00 коп.) 20.03.18 р., що підтверджено випискою ПАТ «Сбербанк».

В 2019 році для зарахування внесків Учасників, Товариству було відкрито поточний рахунок № UA53 3005280000026502455000564 в АТ «ОТП Банк» в м. Київ, МФО 300528, на який Учасниками внесено грошові кошти у розмірі 4 150 000,00 грн, а саме:

- ТОВ «КУА «ІНВЕСТИУМ», що діє в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТИУМ ДУО» в розмірі 3 750 000,00 грн. (три мільйони сімсот п'ятдесят тисяч грн. 00 коп.) 16.05.19 р. та 17.09.19 р., що підтверджено виписками АТ «ОТП Банк»;

- КОВАЛЕНКО СЕРГІЙ ВАСИЛЬОВИЧ в розмірі 400 000,00 грн.(чотириста тисяч грн. 00 коп.) 20.11.19 р., що підтверджено випискою АТ «ОТП Банк».

Станом на 31.12.2023 р. Статутний капітал Товариства сформовано в повному обсязі в сумі 225 000 000,00 грн.

Сума неоплаченого капіталу станом на 31.12.2023 р. відсутня.

Таким чином, станом на 31.12.2023р. з 225 000 000,00 грн. (Двісті двадцять п'ять мільйонів грн. 00 коп.) Статутного капіталу Товариства учасниками сплачено 225 000 000,00 грн. (Двісті двадцять п'ять мільйонів грн. 00 коп.) виключно в грошовій формі, що складає 100% від розміру Статутного капіталу Товариства, який відповідає Статуту Товариства.

У 2023 році змін до Статут ТОВ «Інвестиційна незалежна група» не відбулося.

На нашу думку інформація про статутний капітал достовірно і об'єктивно розкрита у фінансовій звітності товариства у відповідності вимог Плану рахунків та інструкції по його застосуванню.

Щодо відповідності (невідповідності) прийнятої керівництвом Товариства облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2023р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності, (надалі МСФЗ).

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Розкриття інформації щодо активів, власного капіталу та зобов'язань

На нашу думку інформація про активи, власний капітал та зобов'язання достовірно і об'єктивно розкрита у фінансовій звітності товариства у відповідності вимог Плану рахунків та інструкції по його застосуванню.

Станом на 31.12.2023 року, активи Товариства становлять 364 248 тис. грн. в тому числі: необоротні активи – 190 435 тис. грн.; оборотні активи - 173 813 тис. грн.

Поточні зобов'язання Товариства становлять 140 470 тис. грн..

Довгострокові зобов'язання - відсутні.

Власний капітал – 223 778 тис. грн.

На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про активи, власний капітал та зобов'язання вимогам МСФЗ.

Розкриття інформації щодо змісту суттєвих (5 і більше відсотків від відповідного розділу балансу) статей балансу станом на 31.12.2023 року

тис. грн.

№ з/п	Стаття балансу	Сума	Інформація
1	Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	190 434	Відображено вартість фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, які віднесені до складу довгострокових фінансових інвестицій згідно з Міжнародним стандартом фінансової звітності 13 «Оцінка справедливої вартості». У цій

			статті відображено інвестиції доступні для продажу, це корпоративні права ТОВ «Кудос Інвестментс».
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	9 130	Відображено дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів за виданими кредитами
3	Поточні фінансові інвестиції	12 442	Відображено поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2023 р. становлять 12 442 тис. грн. (інвестиційні сертифікати ТОВ «КУА «ІНВЕСТІУМ», що діє в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «Інвестіум ДУО» в сумі 2104 тис. грн., інвестиційні сертифікати ТОВ «КУА «ІНВЕСТІУМ», що діє в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «Інвестіум ТРЕ» в сумі 10 338 тис. грн.) та оцінюються на дату балансу за справедливою вартістю.
4	Інша поточна дебіторська заборгованість	152 135	Відображено заборгованість дебіторів, яка не відображена в окремих статтях щодо розкриття інформації про дебіторську заборгованість.
5	Зареєстрований (пайовий) капітал	225 000	Наведено зафіксовану в установчих документах суму статутного капіталу.
6	Інші поточні зобов'язання	140 346	Відображено заборгованість Товариства перед кредиторами за нарахованими відсотками та за розрахунками з іншими кредиторами (у розрізі замовлень).

Розкриття інформації щодо фінансових результатів

Згідно з даними бухгалтерського обліку та звітності Товариства всього витрати за 2023 р. склали **33 583 тис. грн.**, а саме:

- адміністративні витрати – 503 тис. грн.;
- інші операційні витрати – 2 407 тис. грн.;
- фінансові витрати – 14 387 тис. грн.;
- інші витрати - 16 232 тис. грн.;
- витрати з податку на прибуток – 54 тис. грн.

Загальна сума доходів Товариства за 2023 р. складає **33 831 тис. грн.**, у т.ч.:

- інші фінансові доходи – 10 182 тис. грн.;
- інші доходи – 23 649 тис. грн.

Визнання та оцінка доходів Товариства за 2023 р. проводилися згідно з вимогами МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Аудитор підтверджує правильність визначення доходів та витрат Товариства, відповідність даних по доходах та витратах первинній документації та даним бухгалтерського обліку. За результатами діяльності Товариство отримало чистий прибуток за 2023 р. в сумі 248 тис. грн.

Чистий прибуток за 2023 р. в сумі 237 тис. грн. використано на покриття збитків минулих звітних періодів, а в сумі 11 тис. грн. - на збільшення Резервного капіталу.

Залишок непокритого збитку на 31.12.2023 р. становить 1 303 тис. грн.

Звіт про фінансові результати за 2023 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає розмір та структуру доходів, розмір та структуру витрат Товариства, а також розкриває інформацію про них.

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Товариства генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, не має невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2023 року на рахунках у банках складає 104 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за звітний період становить мінус 95 тис. грн.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

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 74,92% статутного капіталу у сумі 190 434 тис. грн.:
 - ТОВ «КУА ІНВЕСТІУМ» в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТІУМ ДУО» (ЄДРПОУ:36001590, ЄДРІСІ:23300340), що володіє часткою у розмірі 20,5% статутного капіталу у сумі 50 941 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 186 079 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 1 045 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.

Серед операцій з пов'язаними сторонами в 2023 р. були:

	31.12.2023		31.12.2022	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Реалізація	-	-	-	-
Придбання сировини та матеріалів	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Інша кредиторська заборгованість	140 346	140 346	148 495	148 495
Компенсація провідному управлінському персоналу	-	-	-	-
Короткострокові виплати працівникам	86	86	85	85
Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-

Протягом періоду з 01.01.2023р. по 30.12.2023р. у Товариства виникали операції з пов'язаними сторонами, а саме: отримання процентних позик та нарахування процентів за процентними позиками від учасників Товариства: 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 сумі 22 920 тис. грн. та 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 сумі 22 681 тис. грн. (нарахування процентів).

До провідного управлінського персоналу відноситься директор та інший управлінський персонал. Заробітна плата директору Товариства нарахована у сумі 86 тис. грн. і виплачена вчасно.

Заробітна плата керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу за період з 01.01.2023р. по 31.12.2023р. нарахована у сумі 245 тис. грн. і виплачена вчасно.

Ознаки існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності в процесі аудиту **не виявлено**.

Інформацію щодо пов'язаних осіб викладено в п.7.2 Приміток щодо річної фінансової звітності за 2023 рік.

Нашої уваги не привернули жодні пов'язані сторони та операції з ними, які не були розкриті у фінансовій звітності.

Події після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій, пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Військові події в Україні свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів

стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Інформацію щодо подій після дати балансу викладено в п.7.5 Приміток щодо річної фінансової звітності за 2023 рік.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інша інформація
Основні відомості про аудитора

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до Реєстру, номер в Реєстрі Свідоцтво Аудиторської палати України про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» 13.12.2018, №0791 Номер бланку №0751, затверджене Рішенням АПУ від 25.01.2018 року №354/3
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна 100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Іванська Таїсія Василівна 100107
5	Місцезнаходження	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 333-77-07
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Згідно з Договором № 29-4/02 від 29.02.2024 року ТОВ «Аудиторська фірма «Імона –Аудит» (надалі – Аудитор), що включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 24.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року).

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року).

Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості (номер бланку №0751, Рішення АПУ від 25.01.2018 року №354/3), провела аудит річної фінансової звітності у складі:

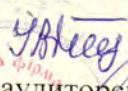
- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на **31 грудня 2023 року**,
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за **2023 рік**,
- Звіту про рух грошових коштів за **2023 рік**,
- Звіту про власний капітал за **2023 рік**,
- Приміток до річної фінансової звітності за **2023 рік**

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНА НЕЗАЛЕЖНА ГРУПА» на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам, а також провела незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та річних фінансових звітів Фонду на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Період проведення перевірки: з 29 лютого 2024 року по 29 березня 2024 року.

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100107)


Іванська Т.В.

Генеральний директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)


Величко О.В.

Дата звіту аудитора:

29 березня 2024 року

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Інвестиційна незалежна група" Дата (рік, місяць, число) 2024 01 01
Територія м. Київ за ЄДРПОУ 32708930
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КАТОТТГ 1
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. за КОПФГ 240
за КВЕД 64.99

КОДИ		
2024	01	01
32708930		
UA800000000000875983		
240		
64.99		

Середня кількість працівників ² 4
Адреса, телефон вулиця Кільцьова дорога, буд. 18, літера А, м. Київ, 03680 0443319998
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1	1
первісна вартість	1011	250	305
знос	1012	249	304
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	201 517	190 434
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	201 518	190 435
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2	2
виробничі запаси	1101	2	2
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	13 140	9 130
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	145 035	152 135
Поточні фінансові інвестиції	1160	12 442	12 442
Гроші та їх еквіваленти	1165	9	104
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	9	104
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	170 628	173 813
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	372 146	364 248

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	225 000	225 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	70	81
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(1 540)	(1 303)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	223 530	223 778
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	19	5
товари, роботи, послуги	1615	2	-
розрахунками з бюджетом	1620	52	54
у тому числі з податку на прибуток	1621	52	54
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	48	65
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	148 495	140 346
Усього за розділом III	1695	148 616	140 470
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	372 146	364 248

Керівник

Коваленко Сергій Васильович

Головний бухгалтер

Мацієвська-Проданчук Зінаїда Андріївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальної подільності територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Інвестиційна незалежна група"

Дата (рік, місяць, число)

КОДН		
2024	01	01
32708930		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2023

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	690
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(503)	(445)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(2 407)	(1 464)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(2 910)	(1 219)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	10 182	22 511
Інші доходи	2240	23 649	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(14 387)	(21 003)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(16 232)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	302	289
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(54)	(52)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	248	237
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	248	237

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	195	212
Відрахування на соціальні заходи	2510	41	45
Амортизація	2515	41	55
Інші операційні витрати	2520	2 397	1 597
Разом	2550	2 674	1 909

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Коваленко Сергій Васильович

Головний бухгалтер

Машівська-Проданчук Зінаїда Андріївна

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Інвестиційна незалежна група"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
32708930		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2023** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3 900	11 388
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(194)	(166)
Праці	3105	(197)	(163)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(54)	(45)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(100)	(92)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(52)	(52)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(39 313)
Інші витрачання	3190	(51)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3 304	-28 395
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	18 500	2 950
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	823	9 003
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	19 323	11 953
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	23 070	25 980
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	24 692	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(20 910)	(9 574)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-22 532	16 406
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	95	-36
Залишок коштів на початок року	3405	9	45
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	104	9

Керівник

Коваленко Сергій Васильович

Головний бухгалтер

Мацієвська-Проданчук Зінаїда Андріївна



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Інвестиційна незалежна група" за ЄДРПОУ
(найменування)

КОДИ		
2024	01	01
32708930		

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	225 000	-	-	70	(1 540)	-	-	223 530
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	225 000	-	-	70	(1 540)	-	-	223 530
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	248	-	-	248
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	11	(11)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	11	237	-	-	248
Залишок на кінець року	4300	225 000	-	-	81	(1 303)	-	-	223 778

Керівник

Коваленко Сергій Васильович

Головний бухгалтер

Мацієвська-Проданчук Зінаїда Андріївна



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, СКЛАДЕНІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІНВЕСТИЦІЙНА НЕЗАЛЕЖНА ГРУПА»
станом на
31 грудня 2023 року

1. Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНВЕСТИЦІЙНА НЕЗАЛЕЖНА ГРУПА» та його діяльність.

Ця фінансова звітність за період, що закінчився 31 грудня 2023 ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНА НЕЗАЛЕЖНА ГРУПА» (далі за текстом – Товариство) базується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основним видом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНВЕСТИЦІЙНА НЕЗАЛЕЖНА ГРУПА» зареєстроване 23 грудня 2003 року Печерською районною в місті Києві державною адміністрацією, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 070 120 0000 003569.

Місцезнаходження Товариства: Україна, 03680, Київ, вул. Кільцева дорога, буд. 18, літера А.

Форма власності – приватна.

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.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2023 р. складає 4 особи.

Станом на 31 грудня 2023 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІНВЕСТИУМ», що діє в інтересах та за рахунок пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ІНВЕСТИУМ ДУО»	79,6	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»	10	10
Товариство з обмеженою відповідальністю АРМА МОТОРС»	10	10
Коваленко Сергій Васильович	0,4	0,4
ВСЬОГО:	100,0	100,0

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності

та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, 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 оприлюдненні 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 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 Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2023 року року, оскільки Товариство 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 компанія повинна використовувати спотовий обмінний курс під час перерахунку операції в іноземній валюті. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2023 року року, оскільки протягом звітного періоду Товариство не здійснювало 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. 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.

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 боездатному 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 Товариства, оскільки:

- співробітники учасників Товариства мають можливість виконувати свої обов'язки віддалено;
- ключові партнери та контрагенти учасників Товариства, юридичні особи, на момент випуску звітності не повідомили щодо погіршення свого фінансового становища і відсутні індикатори стосовно такої загрози протягом найближчого звітного періоду. Товариством було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, учасників Товариства, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти учасників Товариства 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, Товариство приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2024 року, у Товариства 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 Товариства продовжувати свою діяльність безперервно.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 19 лютого 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

3. Суттєві положення облікової політики

Облікова політика Товариства базується на основних принципах бухгалтерського обліку та дотримується таких основних критеріїв як:

- **наступність**, тобто залишки на балансових та позабалансових рахунках на початок поточного звітного періоду повинні відповідати залишкам на кінець попереднього періоду;
- **повнота відображення** в бухгалтерському обліку всіх фактів господарської діяльності; усі господарські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких

винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Товариства, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

-**обачність**, застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати – не занижуватимуться;

-**пріоритет змісту над формою**, тобто відображення в бухгалтерському обліку та розкриття у звітності фактів господарської діяльності виходячи не тільки з правової норми, але і з економічного змісту фактів та умов господарювання;

-**несуперечність**, тобто тотожність даних аналітичного обліку оборотам та залишкам за рахунками синтетичного обліку на перше число кожного місяця, а також показників бухгалтерської звітності даним синтетичного та аналітичного обліку;

-**раціональність**, тобто раціональне та економічне ведення бухгалтерського обліку, виходячи з умов господарської діяльності Товариства;

-**відкритість**, тобто фінансові звіти побудовані детально і чітко, максимально зрозумілі для користувачів, достовірно відображають господарські операції, уникають двозначності в відображенні позиції Товариства. Необхідні пояснення дано в додатках та пояснювальних записках до звітів;

-**суттєвість** – у фінансових звітах знаходить відображення вся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом, інвесторами, та іншими користувачами звітності;

-**своєчасність відображення** фактів господарської діяльності в бухгалтерському обліку;

-**автономність**, тобто активи та зобов'язання Товариства повинні бути відокремлені від активів та зобов'язань власників цього Товариства або інших підприємств;

-**безперервність**, тобто оцінка активів здійснюється, виходячи з припущення, що діяльність Товариства продовжуватиметься в неосяжному майбутньому;

- **послідовність** - постійне (із року в рік) застосування обраної облікової політики.

3.1. Основи оцінки, застосовані 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 з врахуванням впливу воєнного стану, введеного 24 лютого 2022 року.

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. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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.

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

Керівництвом Товариства було прийнято рішення про дострокове застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2015 року по відношенню до класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань.

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.

З 1 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда». Для діяльності Товариства і, відповідно, для показників його фінансової звітності застосовуються договори операційної оренди. Інформація щодо облікових політик щодо оренди наведена у примітці 3.7

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

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, оснований на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі 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.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

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

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

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, Товариство відносить *дебіторську заборгованість, у тому числі позики.*

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод дефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, які 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.

Товариство 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 Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

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

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було

з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

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

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

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

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство 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 Товариство 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 Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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

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

Справедлива вартість акцій, обіг яких 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 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.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

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 Товаристві відбувається на основі МСБО 16 «Основні засоби».

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.

Первісно Товариство 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.

З метою ведення бухгалтерського обліку створюються наступні групи основних засобів:

- група 6 «Інструменти, прилади та інвентар»
- група 9 «Інші основні засоби»

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство 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 Товариство 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 Товариства 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, Товариство обрає 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

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

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. Товариство 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 Товариства щодо подібних активів.

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

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 Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок не розраховується, оскільки прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату на усі податкові різниці в рамках податкового обліку.

Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.9.1 Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

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

3.9.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість

короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.9.3. Пенсійні зобов'язання

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

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) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) 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;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства 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. Товариство 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

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки 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 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 періоду, що закінчився 31 грудня 2023 року переоцінка інвестиційної нерухомості 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:

- 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 керівництво Товариства використовувало 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, 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.

Справедлива вартість активу або зобов'язання повинна відображати кон'юнктуру ринку на дату оцінки. Це стало складнішим через невизначеність впливу воєнного стану, введеного з 24 лютого 2022 року на економіку.

Залучення незалежних оцінювачів при оцінці фінансових активів (інвестицій, доступних до продажу) не проводилось.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування 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.

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%.

4.6 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за	Ринковий	Офіційні курси НБУ

	справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості		
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	
Дата оцінки	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-			202 876	213 959	202 876	213 959

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, у тому числі:				
Інвестиції доступні для продажу	202 876	213 959	202 876	213 959
Грошові кошти	104	9	104	9

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 6.8.

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

6.1. Дохід від реалізації тис. грн.

	2023	2022
Дохід від реалізації послуг з управління активів КІФ	-	-
Дохід від реалізації послуг управління активів ПФ	-	-
Дохід від реалізації інших послуг	-	-
Всього доходи від реалізації	-	-

6.2. Собівартість реалізації

	2023	2022
Виробничі витрати	-	-
Витратні матеріали	-	-
Витрати на персонал	-	-
Амортизація	-	-
Зміни у залишках незавершеного виробництва та готової продукції	-	-
Інші	-	-
Всього	-	-

6.3. 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	33 831	23 201
Відшкодування раніше списаних активів	-	-
Доходи від субсидії	-	-
Всього	33 831	23 201
Інші витрати	33 026	22 467
Благодійність	-	-
Збитки від реалізації запасів	-	-
Представницькі витрати	-	-
Штрафи, пені	-	-
Витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості	-	-
Інші витрати	33 026	22 467
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	33 026	22 467

6.4. Адміністративні витрати

	2023	2022
Витрати на персонал	195	212
Утримання основних засобів	-	-
Витрати на охорону	-	-
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	41	55
Інші	267	178
Всього адміністративних витрат	503	445

6.5. Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток за результатами річного декларування. Керівництвом прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування.

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

	31.12.23	31.12.22
Прибуток до оподаткування	302	289
Всього прибуток до оподаткування	302	289
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	54	52
Витрати з податку на прибуток	54	52
Поточні витрати з податку на прибуток	54	52

6.6. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	Нематеріальні активи	Незавершене будівництво	Всього
31 грудня 2023 року	-	-	-
Чиста балансова вартість	-	-	-
31 грудня 2022 року	-	-	-

6.7. Основні засоби

За історичною вартістю	Будівлі	Машини та обладнання	Земля	Право користування (оренда)	Незавершене будівництво	Всього
1	2	3	4	5	6	7
31 грудня 2023 року	-	32	-	273	-	305
Накопичена амортизація	-	-	-	218	-	218
Чиста балансова вартість		32	-	55		87
31 грудня 2022 року	-	32	-	218	-	250

Станом на 31 грудня 2023 у складі основних засобів основні засоби становлять 305 тис. грн.

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

	Частка%	31 грудня 2023	Частка %	31 грудня 2022
Корпоративні права ТОВ «Кудос Інвестментс», ЄДРПОУ:35333370	74,92	190 434	83,713	185 285
Корпоративні права ТОВ «Енергетичний дім», ЄДРПОУ:32709337	-	-	74	16 232
Всього		190 434		201 517

Станом на 31.12.2023 р. справедлива вартість фінансових активів за корпоративними правами ТОВ «Кудос Інвестментс» становить 190 434 тис. грн.

6.9. Грошові кошти

Станом на 31.12.2023р. на поточному рахунку в банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 104 тис. грн. Поточний рахунок відкрито у банку АТ «ОТП Банк».

6.10. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Дебіторська заборгованість

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Дебіторська заборгованість (позики)	152 593	145 493
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	(458)	(458)
Розрахунки з бюджетом	-	-
Інша дебіторська заборгованість	9 130	13 140
Всього:	161 265	158 175

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Станом на 31.12.2023р. основними дебіторами є: ТОВ «ПРОПЕНТ» у сумі 7 060 тис. грн., ТОВ «Фінансова компанія управління активами» у сумі 99 225 тис. грн., ТОВ «Оріон Фінанс» у сумі 32 061 тис. грн. До іншої дебіторської заборгованості відноситься заборгованість по несплаченим відсоткам за фінансовими кредитами, заборгованість з поставки цінних паперів за договором купівлі цінних паперів та заборгованість по оплаті продажу корпоративних прав.

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.:			
За дебіторською заборгованістю	458	458	
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:			
(i) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю (позики)	-	-	
(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 параграфу 5.5.15 МСФЗ 9	-	-	
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	-	-	
Разом:	458	458	

Станом на 31 грудня 2023 року сума резерву під очікувані кредитні складала 458 тис. грн.

6.11 Власний капітал

Станом на 31 грудня 2023 року зареєстрований та сплачений капітал склав 225 000 тис. грн.
Станом на 31 грудня 2022 року зареєстрований та сплачений капітал складав 225 000 тис. грн.

Структура власного капіталу:

Найменування статті	Станом на 31.12.2023р.	Станом на 31.12.2022р.
Статутний капітал	225 000	225 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1303)	(1540)

Неоплачений капітал	-	-
Резервний капітал	81	70
Всього власний капітал	223 778	223 530

6.12 Короткострокові забезпечення

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Резерв відпусток	65	48
Пенсійне забезпечення за програмою з визначеним внеском	-	-
Всього	65	48

6.13. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Торговельна кредиторська заборгованість	5	21
Розрахунки з бюджетом	54	52
Одержані аванси	-	-
Заробітна плата та соціальні внески	-	-
Інші	-	-
Всього кредиторська заборгованість	59	73

Прострочена кредиторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 року відсутня.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалась в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

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 (також враховуючи Російську агресію та введення воєнного стану та території України від 24 лютого 2022 року), існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариства визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для

фінансових активів Товариством визначено та підвищено до рівня середнього, резерв під очікувані кредитні збитки становить 458 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 Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

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 74,92% статутного капіталу у сумі 190 434 тис. грн.:
 - ТОВ «КУА ІНВЕСТІУМ» в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «ІНВЕСТІУМ ДУО» (ЄДРПОУ:36001590, ЄДРІСІ:23300340), що володіє часткою у розмірі 20,5% статутного капіталу у сумі 50 941 тис. грн. Місцезнаходження: Україна, 03680, місто Київ, вул. Кільцева дорога, будинок 18 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 1 045 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.

	31.12.2023		31.12.2022	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Реалізація	-	-	-	-
Придбання сировини та матеріалів	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Інша кредиторська заборгованість	140 346	140 346	148 495	148 495
Компенсація провідному управлінському персоналу	-	-	-	-
Короткострокові виплати працівникам	86	86	85	85
Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-

Протягом періоду з 01.01.2023 по 30.12.2023 у Товариства виникали операції з пов'язаними сторонами, а саме: отримання процентних позик та нарахування процентів за процентними позиками від учасників Товариства: 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 сумі 22 920 тис. грн. та 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 сумі 22 681 тис. грн. (нарахування процентів) Серед операцій з пов'язаними особами також виплата заробітної плати директору Товариства у сумі 86 тис. грн. До провідного управлінського персоналу відноситься директор. Заробітна плата керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу за період з 01.01.2023 по 31.12.2023р. нарахована у сумі 245 тис. грн. і виплачена вчасно, за період з 01.01.2022 по 31.12.2022р. нарахована у сумі 203 тис. грн.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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 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.

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 Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація 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 (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 Товариство відносить:

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

У Товариства 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 середнім, 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

Станом на 31.12.2023 року в активах Товариства є заборгованість по оплаті фінансових кредитів в сумі 21 193 тис. грн., відсотків за фінансовими кредитами у сумі 9 131 тис. грн. Також присутня заборгованість по поставці цінних паперів у сумі 139 тис. грн., заборгованість по оплаті за корпоративні права у сумі 2 610 тис. грн. та заборгованість по відступленню права вимоги у сумі 131 287 тис. грн. Станом на 31 грудня 2023 року сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 458 тис. грн.

За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками, Керівництво прийшло висновку, що з дати первісного визнання є кредитні ризики, що зазнали зростання і є середніми. 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. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Невизначеність економічного середовища призвела до підвищення кредитного ризику та ризику ліквідності у зв'язку з введенням воєнного стану від 24 лютого 2022 року. У зв'язку з цим враховано показники власного кредитного ризику та ризику контрагентів, використані як вхідні дані у методах оцінки вартості. При цьому управлінським персоналом були вжиті заходи, з огляду перспективи впливу воєнного стану, введенного від 24 лютого 2022 року.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що

виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

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

7.3.3. Ризик ліквідності

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

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

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

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	-	59	140 346	-	-	140 405
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
Всього	-	59	140 346	-	-	140 405
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	-	148 495	-	-	-	148 495
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
Всього	-	148 495	-	-	-	148 495

7.4. Управління капіталом

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

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

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності – 223 778 тис. грн.:	
-зарєстрований капітал (оплачений капітал)	225 000 тис. грн.
-нерозподілений прибуток	(1 303) тис. грн.
-резервний капітал	81 тис. грн.

7.5. Події після Балансу

Керівництво Компанії 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

Коваленко С.В.

Головний бухгалтер

Мацієвська-Проданчук З.А.



Рішення АПУ

від 25.01.2018 № 354/3

Свідоцтво про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 0791



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видає

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ»

м. Київ, код ЄДРПОУ 23500277

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку
системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до
стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і
нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність



Голова

Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України

з контролю якості та професійної етики

№ 0751

ч. 1 з 1 до 31.12.2023

Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська

№ 04-09/138 від 05.02.2024

І. ПАВЛЮК, ПРОДВІСНИК
ОПІСНОГО ЧИТАННЯ І ПЕРЕКЛАДУ
В. М. Мельник
Бібліотека

