

- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів
- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору.

Дата застосування 01.01.2023. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

### **Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу**

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

#### **МСБО 1 «Подання фінансової звітності»**

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами).

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.

#### **МСФЗ 16 «Оренда»**

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.



Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди  
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.

#### **МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»**

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансової вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.

#### **МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»**

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валют у фінансовій звітності за 2023 рік.

#### **МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»**



Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дostroкове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

Товариство не застосовувало нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався з 1 січня 2023 року.

Керівництво Товариства очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності.

В даний час керівництво оцінює ефект потенційного впливу змінених стандартів на фінансову звітність Товариства.

## 5. 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 відрізнятись від цих розрахунків. Оцінки та припущення, що лежать в їх основі, переглядаються на постійній основі. Зміни в оцінках визнаються перспективно. 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.

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

### 5.2. 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».

### 5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування 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 Компанії, 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.

Використовуються дані щодо цін за правочинами на позабіржовому ринку з відкритих джерел [smida.gov.ua](http://smida.gov.ua).

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість. В умовах військового стану джерела інформації для визначення справедливої вартості активів є обмеженими. Інформація про припущення та невизначеності в оцінках на звітну дату, які мають значний ризик того, що вони можуть призвести до суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, наведена у наступних примітках: 6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості; 8.2. Фінансові інвестиції.

### 5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. 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.

### 5.5. 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 непогашеними депозитами нефінансових корпорацій за строками погашення становила 8,2 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням [Статистика фінансового сектору \(bank.gov.ua\)](http://bank.gov.ua).

Станом на 31.12.2022 середньозважена ставка за новими депозитами резидентів (крім інших депозитних корпорацій) за секторами економіки становила 13,0% річних для фінансових корпорацій, 10,4 % річних для нефінансових корпорацій. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням [Статистика фінансового сектору \(bank.gov.ua\)](http://bank.gov.ua).

### 5.6. 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.

## 6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю (включаючи інструменти капіталу)	Первісна оцінка таких активів 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, позабіржові дані з відкритих джерел

### 6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	0	135	140	0	0	135	140
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки і збитки	464	348	106	100	0	0	570	448

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2023	2022	2023	2022



Грошові кошти	27036	26853	27036	26853
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	135	140	135	140
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки і збитки	570	448	570	448

В умовах військового стану джерела інформації для визначення справедливої вартості активів є обмеженими.

Керівництво Компанії 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. Проте у зв'язку із наявністю обмежень у доступі до інформації деякі з фінансових активів були оцінені на основі останніх наявних даних щодо їх вартості станом на 31.12.2023 р.

Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 9.2.2.

## 7. Примітки до звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) (тис. грн.)

### 7.1. Дохід від основної діяльності

	2023 р.	2022 р.
Чистий дохід від депозитарних операцій депозитарної установи	766	835
Чистий дохід від реалізації інших депозитарних послуг депозитарної установи	324	178
<b>Всього чистий дохід від основної діяльності</b>	<b>1090</b>	<b>1013</b>

### 7.2. Собівартість реалізованих послуг

	2023 р.	2022 р.
Матеріальні затрати	(607)	(545)
Витрати на оплату праці	(225)	(198)
Інші витрати, що належать до собівартості	(145)	(160)
<b>Всього собівартість реалізованих послуг</b>	<b>(977)</b>	<b>(903)</b>

### 7.3. Адміністративні витрати

	2023 р.	2022 р.
Витрати на персонал	(602)	(792)
Витрати на відрядження	(0)	(0)
Амортизація	(21)	(182)
Послуги банків	(9)	(7)
Інші корпоративні витрати	(3138)	(824)
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>(3770)</b>	<b>(1805)</b>

### 7.4. Інші операційні витрати

	2023 р.	2022 р.
Створення резерву очікуваних кредитних збитків	(1746)	(1256)

### 7.5 Інші фінансові доходи

Доходи за відсотками, нараховані за період:	2023 р.	2022 р.
Доходи за відсотками по депозитам, розміщеним у банках	4746	3267
Доходи за дивідендами одержаними	2	1
Доходи від дисконтування позик	917	640
<b>Разом інші фінансові доходи</b>	<b>5665</b>	<b>3908</b>

### 7.6 Інші доходи

	2023 р.	2022 р.
<b>Інші операційні доходи</b>		
Розформування резерву очікуваних кредитних збитків	828	715
<b>Інші доходи</b>		
Дохід від продажу цінних паперів	-	-
Дохід від зміни вартості фінансових інструментів	209	588
Дохід від відновлення корисності активів	-	-



Всього	209	588
--------	-----	-----

#### 7.7 Фінансові витрати

	2023 р.	2022 р.
Дисконт за виданими позиками	(592)	(945)
Фінансові витрати за орендними платежами	-	(16)
Всього	(592)	(961)

#### 7.7 Інші витрати

	2023 р.	2022 р.
Списання вартості проданих цінних паперів	-	-
Витрати від зміни вартості фінансових інструментів	(88)	(604)
Всього	(88)	(604)

#### 7.8. Податок на прибуток

Найменування показника	2023 р.	2022 р.
Поточний податок на прибуток	(111)	(125)

Оподаткування у 2022-2023 рр. здійснюється згідно норм Податкового кодексу України за ставкою 18%. Узгодження бухгалтерського та податкового прибутку наведено нижче:

	2023 р.	2022 р.
Поточний податок на прибуток	(111)	(125)
Відстрочені податкові активи (зобов'язання)	-	-
<b>Всього податок на прибуток</b>	<b>(111)</b>	<b>(125)</b>
Прибуток за звітний період у податковому обліку	619	695
Прибуток до оподаткування за даними бухгалтерського обліку	619	695
Теоретичне розрахункове значення витрат з податку на прибуток (ставка податку 18%)	(111)	(125)
<b>Всього витрати з поточного податку на прибуток</b>	<b>(111)</b>	<b>(125)</b>

#### 8. Примітки до Балансу

##### 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи

##### Основні засоби

Показники	Машини та обладнання	Меблі	Інші необоротні матеріальні активи	Право користування орендованим приміщенням	Всього
Первісна вартість на 31.12.2022 р.	145	52	142	-	339
Надійшло за звітний період	-	-	-	-	-
Передача	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-
Первісна вартість на 31.12.2023р.	145	52	142	-	339
Накопичена амортизація на 31.12.2022 р.	109	52	142	-	303
Амортизація за період	15	-	-	-	15
Зменшення /відновлення корисності, визнані в прибутку чи збитку	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-
Накопичена амортизація на 31.12.2023 р.	124	52	142	-	318
Залишкова вартість на 31.12.2022 р.	36	-	-	-	36



Залишкова вартість на 31.12.2023 р.	21	-	-	-	21
-------------------------------------	----	---	---	---	----

У зв'язку із воєнним станом договір оренди приміщення офісу ТОВ «УПР-ФІНАНС» за адресою м. Київ, вул. Метрологічна, 146, офіс 507 визнано короткостроковим. Щодо оренди офісу прийнято рішення про застосування звільнення щодо короткострокової оренди, платежі з такої оренди визнаються як витрати у звіті про прибутки і збитки на прямолінійній основі рівними частками протягом строку оренди.

#### Нематеріальні активи

Оцінені за історичною вартістю	Нематеріальні активи
<i>Первісна вартість</i>	
Станом на 31 грудня 2022 року	20
Надходження у 2023 році	3
Станом на 31 грудня 2023 року	23
<i>Накопичена амортизація</i>	
Станом на 31 грудня 2022 року	9
Нарахування за 2023 рік	5
Станом на 31 грудня 2023 року	14
<i>Чиста балансова вартість</i>	
31 грудня 2023 року	9
31 грудня 2022 року	11

#### 8.2. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції компанії на 31.12.2023р. та 31.12.2022 оцінені за справедливою вартістю на основі котирувань фондових бірж або виходячи з останніх оприлюднених цін позабіржових контрактів. Акції ПрАТ КРІПТА оцінені виходячи з чистих активів на основі останньої оприлюдненої звітності емітента за 2021 рік:

Найменування емітента	Кількість ЦП	Справедлива вартість пакету на 31.12.2023 р., грн.
Відкрите акціонерне товариство «Тернопільобленерго»	3 953	0,00
АТ «Суднобудівний завод «Залів»	80 000	0,00
ПАТ «Квазар»	1 216	0,00
ПАТ «ОТАВА»	502	0,00
ПАТ «Київський ювелірний завод»	16 087	0,00
ПАТ «НАФТОПЕРЕРОБНИЙ КОМПЛЕКС-ГАЛИЧИНА»	175 000	0,00
ПАТ «Дакор Вест»	4 520	0,00
ПАТ «ДНІПРОП. ТРУБНИЙ ЗАВОД»	300	0,00
ПАТ «ДГМ»	120 000	0,00
ПрАТ ХІММЕТ	100 000	0,00
ПАТ «Сумське НВО ім.М.В.Фрунзе»	110	0,00
ПАТ «ДМПЗ»	1 043 528	10 435,28
АТ «Хмельницькобленерго»	58 000	464 000,00
Черкасиобленерго ПАТ	63 620	95 430,00
ПАТ «НДУ»	2	20 000,00
КРІПТА ПрАТ	1 216	115 329,90
<b>Усього фінансових інвестицій</b>		<b>705 195,18</b>
<i>в т.ч. поточні фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку</i>		<i>569 865,28</i>
<i>в т.ч. довгострокові фінансові інвестиції наявні для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у капіталі через інший сукупний дохід</i>		<i>135 329,90</i>

Найменування емітента	Кількість ЦП	Справедлива вартість пакету на 31.12.2022 р., грн.
-----------------------	--------------	--



Відкрите акціонерне товариство «Тернопільобленерго»	3 953	0,00
АТ «Суднобудівний завод «Залів»	80 000	0,00
ПАТ «Квазар»	1 216	0,00
ПАТ «ОТАВА»	502	0,00
ПАТ «Київський ювелірний завод»	16 087	0,00
ПАТ «НАФТОПЕРЕРОБНИЙ КОМПЛЕКС-ГАЛИЧИНА»	175 000	0,00
ПАТ «Дакор Вест»	4 520	0,00
ПАТ «ДНІПРОП. ТРУБНИЙ ЗАВОД»	300	0,00
ПАТ «ДГМ»	120 000	0,00
ПрАТ ХІММЕТ	100 000	0,00
ПАТ «Сумське НВО ім.М.В.Фрунзе»	110	110,00
ПАТ «ДМПЗ»	1 043 528	10 435,28
АТ «Хмельницькобленерго»	58 000	348 000,00
Черкасиобленерго ПАТ	63 620	89 920,51
ПАТ «НДУ»	2	25 144,52
КРІПА ПрАТ	1 216	115 329,90
<b>Усього фінансових інвестицій</b>		<b>588 940,21</b>
<i>в т.ч. поточні фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку</i>		<b>448 465,79</b>
<i>в т.ч. довгострокові фінансові інвестиції наявні для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у капіталі через інший сукупний дохід</i>		<b>140 474,42</b>

### 8.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

#### 8.3.1 Торгова дебіторська заборгованість

<b>Дебіторська заборгованість за послуги</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2023</b>
Розрахунки з вітчизняними покупцями	36	596
Резерв сумнівних боргів	(4)	(25)
<b>Всього</b>	<b>32</b>	<b>31</b>

Станом на 31 грудня 2023 та 31.12.2022 торговельна дебіторська заборгованість була знецінена на індивідуальній основі. Зміни у резервах під торговельну дебіторську заборгованість представлено нижче.

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2023</b>
Резерв на початок періоду	(14)	(4)
Збільшення	(176)	(82)
Відновлення заборгованості за рахунок резерву	155	58
Списання активів за рахунок резерву	31	3
<b>Резерв на кінець періоду</b>	<b>(4)</b>	<b>(25)</b>

#### 8.3.2. Інша дебіторська заборгованість

<b>Інша дебіторська заборгованість</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2023</b>
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками по депозиту в банку	-	438
Інша поточна дебіторська заборгованість (передплата за послуги)	59	66
Дебіторська заборгованість за короткостроковими позиками пов'язаним особам (див. прим. 9.4. Операції з пов'язаними особами)	7800	5740
Дисконт за виданими позиками пов'язаним особам	(468)	(143)
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості за позиками пов'язаним особам	(780)	(1722)
<b>Всього</b>	<b>6611</b>	<b>4379</b>

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Станом на 31 грудня 2023 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки за виданими позиками склала 1722 тис.грн., порядок формування такого резерву детально описано у примітці 9.2.1. Кредитний ризик.

#### 8.4. Грошові кошти та їх еквіваленти



	31.12.2022	31.12.2023
Грошові кошти в національній валюті	26853	27036
у т.ч. банківські депозити до 6-ти місяців	25905	27005
Грошові кошти в іноземній валюті	-	-
<b>Всього</b>	<b>26853</b>	<b>27036</b>

Станом на 31.12.2023 року грошові кошти утримуються у вигляді короткострокових банківських депозитів зі строком повернення до 6-ти місяців від дати балансу:

- 1) в АТ «Універсалбанк» в сумі 27005 тис. грн.

Грошові кошти на депозитному рахунку розміщені у банку, який є надійним. Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 26.09.23 р. оголосило про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу АТ «Універсал Банк» на рівні uaAAA. Рейтинг знаходиться у Контрольному списку. Прогноз рейтингу – негативний. Агентство також підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «Універсал Банк» на рівні «5» (найвища надійність).

Станом на 31.12.2022 року грошові кошти утримуються у вигляді короткострокових банківських депозитів зі строком повернення до 6-ти місяців від дати балансу:

- 1) в АТ «Універсалбанк» в сумі 25905 тис. грн.

Грошові кошти на депозитному рахунку розміщені у банку, який є надійним. Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 16.08.2022 р. оголосило про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу АТ «Універсал Банк» на рівні uaAAA. Рейтинг знаходиться у Контрольному списку. Прогноз рейтингу – негативний. Агентство також підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «Універсал Банк» на рівні «5» (найвища надійність).

Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (до 20.01.2024), очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

Компанія формує звіт про рух грошових коштів за прямим методом.

#### Рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2022 та 2023 рр. складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, фінансової та інвестиційної діяльності Товариства. Далі наводимо розкриття статей інші надходження/інші витрачання Звіту про рух грошових коштів:

тис. грн.		
Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Операційна діяльність		
Інші надходження, в т.ч.:	3	-
<i>Отримані дивіденди від НДУ для виплати акціонерам</i>	3	-
Інші витрачання, в т.ч.:	2365	401
<i>Виплата дивідендів акціонерам</i>	2354	315
<i>Відшкодування витрат підзвітних осіб</i>	2	79
<i>Обслуговування банків</i>	9	7
Фінансова діяльність		
Інші надходження, в т.ч.:	7800	10100
<i>Повернення позик</i>	7800	10100
Інші платежі, в т.ч.:	5740	12700
<i>Видача позик</i>	5740	12700

#### 8.5. Власний капітал

##### Статутний капітал

На 31.12.2023 р. статутний капітал компанії складав 7 000 000,00 грн. (сім мільйонів гривень 00 копійок) повністю сплачений. Згідно Протоколу Загальних зборів Учасників Компанії №1912/2-2016 від 19.12.2016 року було ухвалено нову редакцію Статуту Компанії у зв'язку із зміною місцезнаходження. Державну реєстрацію статутних документів