

Звіт про управління
Приватне акціонерне товариство «НОВА ЛІНІЯ»
код ЄДРПОУ 30728887
рік 2023

Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВА ЛІНІЯ 1» - юридична особа-резидент, код платника податків згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України 30728887, дата і номер в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців: 11.08.2004, номер запису 1065 120 0000 000251, місцезнаходження: 08162, Україна, Київська область, Києво-Святошинський район, селище міського типу Чабани, Одеське шосе, 8.

1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства

Національна мережа торгових центрів «Нова Лінія» - один з лідерів на ринку вітчизняного ритейлу в форматі Home Improvement і DIY і друга за величиною мережа формату DIY в країні. Перший супермаркет будівельних матеріалів був відкритий в 2001 році.

Основна стратегія компанії - завжди прислухатися до кожного покупця, розуміти, що йому необхідно і перебувати в постійному пошуку кращих пропозицій високоякісних товарів за найдоступнішими цінами.

ТОВ «Нова Лінія» прагне задовольнити кожного покупця, гарантуючи наявність в магазинах якісного товару для будівництва, ремонту, декору та облаштування свого будинку. Основний принцип формування асортименту гіпермаркетів «Нової Лінії»: «Висока якість, сучасний дизайн, низька ціна». Спектр додаткових послуг, які пропонує «Нова Лінія», порадує найвибагливішого покупця: оверлок, розпил деревини, доставка товару і безліч інших.

ТОВ «Нова Лінія» піклується про свого покупця і допомагає здійснювати покупки раціонально. Саме тому для постійних покупців діє унікальна система накопичення бонусів, а для юридичних осіб - дисконтна програма. Завдяки цим програмам, здійснювати покупки в мережі декоративно - будівельних гіпермаркетів «Нова Лінія» стає вигідніше.

«Нова Лінія» — виконання твоїх бажань



«Як мало треба людині для щастя, і як багато щоб це зрозуміти»

Якщо Ви вирішили відремонтувати свою стару, може бути й не дуже зручну, але таку рідну й улюблену квартиру або захотіли перетворити голі стіни нової квартири в комфортне житло, то напевно Вам хочеться, щоб після ремонту вона була максимально зручною й відповідала Вашим бажанням і потребам. Адже саме сюди Ви вертаєтеся щодня з роботи до своїм рідним і близьким.

Ми допоможемо Вам зробити Ваш будинок затишним і комфортним!

«Нова Лінія» — стиль твого будинку



«Стиль визначається як ідейна або художня спільність. Ця спільність може бути властива певному часу, напрямку в мистецтві, окремій людині або його будинку»

Ще зовсім недавно більшість із нас не могло й представити, що квартира може не тільки мати індивідуальне планування, але й бути оформлена по нашому бажанню, у відповідності зі смаком проживаючих у ній людей. Тепер настав зовсім інший час, будь-яка людина може як спланувати ремонт своєї квартири так і зрадити стиль своєму будинку.

«Нова Лінія» — комфорт і затишок сімейного щастя.



«Дуже часто ми заважаємо реалізації своїх бажань власним невір'ям у їхнє виконання»

Ми допоможемо здійснитися Вашим самим неймовірним і сміливим мріям і бажанням. Разом з нами Ви зможете здійснити всі свої ідеї й втілити їх у життя. «З Новою Лінією - немає нічого неможливого».

Разом з Новою Лінією Ви зануритеся в безмежний океан творчості в ремонті

Ієрархічні організаційні структури (їх ще іноді називають: формальні, механістичні, бюрократичні, класичні, традиційні) характеризуються твердою ієрархією влади на підприємстві, формалізацією правил і процедур, які використовуються централізованим прийняттям рішень, вузько визначеною відповідальністю в діяльності і є не характерними для Товариства з обмеженою відповідальністю «НОВА ЛІНІЯ 1» (далі – Товариство).

Натомість, у Товаристві, діє адаптивна організаційна структура (органічна, гнучка), яка характеризується розмитістю ієрархії управління, невеликою кількістю рівнів управління, гнучкістю структури влади, слабким та помірним використанням формальних правил і процедур, децентралізацією прийняття рішень, широко обумовленою відповідальністю в діяльності.

Крім того, для організаційної структури Товариства характерна відсутність бюрократичної регламентації діяльності органів управління, відсутність детального поділу праці за видами робіт, розмитість рівнів управління і невелика їхня кількість, гнучкість структури управління, децентралізація прийняття рішень, індивідуальна відповідальність кожного працівника за загальні результати діяльності.

У Товаристві діє одноосібний виконавчий орган – Генеральний директор. Змін у структурі виконавчого органу протягом 2023 р. не було.

Дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених структурних підрозділів в Товаристві не створювалось.

Вищим органом Товариства є Загальні збори Учасників.

Існуюча структура оптимальна для нормальної діяльності Товариства.

Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВА ЛІНІЯ 1», скорочена назва ТОВ «НОВА ЛІНІЯ 1» створене шляхом реорганізації у формі перетворення Приватного акціонерного товариства «НОВА ЛІНІЯ» і є правонаступником всіх його прав і обов'язків.

ТОВ «НОВА ЛІНІЯ 1», зареєстроване 31.03.2021 року за № 1003397770001021017. Ідентифікаційний код юридичної особи 30728887. Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю.

Місцезнаходження Товариства: 08162, Україна, Київська обл., Фастівський р-н, селище міського типу Чабани, Одеське шосе, буд. 8

Основна діяльність ТОВ «НОВА ЛІНІЯ 1» зосереджена в сфері роздрібної торгівлі в неспеціалізованих магазинах.

Єдиним учасником Товариства станом на 31.12.2023 року є:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ОФЕРЕНТ", код за ЄДРПОУ 37500419, який володіє 100% статутного капіталу Товариства, який становить 1 576 450 (один мільйон п'ятсот сімдесят шість тисяч чотириста п'ятдесят) гривень 00 копійок.

Місцезнаходження єдиного учасника Товариства: Україна, 04128, м. Київ, Святошинський район, ВУЛИЦЯ БЕРКОВЕЦЬКА, БУДИНОК 6-В, 2-Й ПОВЕРХ, кімната 41.

06 жовтня 2021 р. (Протокол № 102) єдиний акціонер ПрАТ «НОВА ЛІНІЯ» прийняв рішення стосовно наступних питань:

1. Про припинення Приватного акціонерного товариства «НОВА ЛІНІЯ» шляхом його перетворення у Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВА ЛІНІЯ 1».

2. Про призначення комісії з припинення Товариства. Про надання комісії з припинення Товариства повноважень на здійснення всіх необхідних заходів щодо забезпечення припинення Товариства шляхом перетворення на Товариство з обмеженою відповідальністю.

3. Про затвердження порядку та умов здійснення перетворення Товариства на Товариство з обмеженою відповідальністю.

4. Про затвердження порядку обміну акцій Приватного акціонерного товариства «НОВА ЛІНІЯ» на частки в статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «НОВА ЛІНІЯ 1».

5. Про затвердження плану перетворення Товариства.

6. Про затвердження порядку та строків заявлення до Товариства вимог кредиторів.

Станом на 31 грудня 2021 року процес реорганізації шляхом перетворення у Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВА ЛІНІЯ 1» був завершений.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року Товариство має інвестиції у чотири дочірні компанії.

Основні види діяльності ТОВ «НОВА ЛІНІЯ 1»:

- 47.19 – Інші види торгівлі в неспеціалізованих магазинах
- 46.19 – Діяльність посередників у торгівлі товарами широкого асортименту
- 46.41 Оптова торгівля текстильними товарами
- 46.44 Оптова торгівля фарфором, скляним посудом і засобами для чищення
- 46.73 Оптова торгівля деревиною, будівельними матеріалами та санітарно-технічним обладнанням
- 47.11 Роздрібна торгівля в неспеціалізованих магазинах переважно продуктами харчування, напоями та тютюновими виробами
- 47.51 Роздрібна торгівля текстильними товарами в спеціалізованих магазинах
- 47.52 Роздрібна торгівля залізними виробами, будівельними матеріалами та санітарно-технічними виробами в спеціалізованих магазинах
- 47.53 Роздрібна торгівля килимами, килимовими виробами, покриттям для стін і підлоги в спеціалізованих магазинах
- 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна
- 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки.

На початок 2023 року ТОВ «НОВА ЛІНІЯ 1» здійснювало свою господарську діяльність в 14 торгових центрах в 10 областях України та м. Києві:

- 1) «Нова Лінія» в Києві, вул. Оноре де Бальзака, 65/1
- 2) «Нова Лінія» Київська обл., Кисво-Святошинський р-н., смт. Чабани, Одеське шосе, 8
- 3) «Нова Лінія» у м. Львові, вул. Щирецька, 7
- 4) «Нова Лінія» у м. Дніпро, вул. Стартова, 9-а
- 5) «Нова Лінія» у м. Борисполі, вул. Горбатука, 2
- 6) «Нова Лінія» в м. Одесі (Одеська обл., Біляївський р-н., км.462+828 м. (праворуч) автодороги М-05 Київ-Одеса)
- 7) «Нова Лінія» в м. Одесі (Одеська обл., Лиманський р-н., 21-км. Старокиївського шосе, 6.7, в адміністративних межах Фонтанської сільської ради)
- 8) «Нова Лінія» у м. Луцьку, вул. Шевченка, 13-б
- 9) «Нова Лінія» у м. Запоріжжі (Запорізька обл., Запорізький р-н., с.Нове Запоріжжя, Нікопольське шосе, 1-е)
- 10) «Нова Лінія» в м. Ужгороді, вул. Баб'яка, 48
- 11) «Нова Лінія» в м. Харкові, пр. Гагаріна, 318-в
- 12) «Нова Лінія» в м. Кременчузі, вул. Київська, 66-г
- 13) «Нова Лінія» в м. Херсоні, вул. Нафтовиків, 37
- 14) «Нова Лінія» в м. Бучі, вул. Нове шосе, 48

На кінець 2023 року ТОВ «НОВА ЛІНІЯ 1» здійснювало свою господарську діяльність у 10 торгових центрах в 9 областях України (магазин у м. Буча зруйнований внаслідок збройної агресії РФ, у м. Херсон діяльність припинена внаслідок активних бойових дій, у 2 магазинах діяльність припинена по причині закінчення договорів оренди будівель торгових центрів):

- 1) «Нова Лінія» у м. Львові, вул. Щирецька, 7
- 2) «Нова Лінія» у м. Дніпро, вул. Стартова, 9-а
- 3) «Нова Лінія» у м. Борисполі, вул. Горбатука, 2
- 4) «Нова Лінія» в м. Одесі (Одеська обл., Біляївський р-н., км.462+828 м. (праворуч) автодороги М-05 Київ-Одеса)
- 5) «Нова Лінія» в м. Одесі (Одеська обл., Лиманський р-н., 21-км. Старокиївського шосе, 6.7, в адміністративних межах Фонтанської сільської ради)
- 6) «Нова Лінія» у м. Луцьку, вул. Шевченка, 13-б
- 7) «Нова Лінія» у м. Запоріжжі (Запорізька обл., Запорізький р-н., с.Нове Запоріжжя, Нікопольське шосе, 1-е)
- 8) «Нова Лінія» в м. Ужгороді, вул. Баб'яка, 48
- 9) «Нова Лінія» в м. Харкові, пр. Гагаріна, 318-в
- 10) «Нова Лінія» в м. Кременчузі, вул. Київська, 66-г

2. Результати діяльності



Відповідно до ч. 2 ст. 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV та постанови КМУ від 11.07.2019 р. № 547 з 1 січня 2019 року Товариство готує звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової

звітності.

2.1. Вартість чистих активів

Вартість чистих активів Товариство зросла у 2023 р. на 19,8% або 290,2 млн грн.

Зростання вартості відбулось в тому числі за рахунок збільшення нерозподіленого прибутку підприємства після оподаткування, що залишився в його розпорядженні, що свідчить про стійкий ріст ринкової вартості компанії та збільшення захищеності кредиторів Товариства.

Інформація щодо вартості чистих активів ТОВ «НОВА ЛІНІЯ 1» наведена в таблиці 1.

Таблиця 1. Чисті активи

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	1 757 876	1 467 714
Статутний капітал (тис. грн.)	1576	1576
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	1576	1576
Опис	Вартість чистих активів Товариства розраховується згідно методичних рекомендацій представлених у розпорядженні НКЦПФР № 485 від 17.11.2004р., та представляють собою величину, яка визначається шляхом вирахування із суми активів суми зобов'язань, прийнятих до розрахунку.	
Висновок	Вартість чистих активів та розмір статутного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства.	

2.2. Фінансові результати діяльності

Наслідки військового вторгнення росії на територію України 24 лютого 2022р. охопили всі сфери життя та суттєво вплинули на бізнес. Ситуація розвивається швидко та іноді не передбачувано.

Кількість діючих торгових центрів у 2023 році зменшилась у порівнянні з 2022 роком на 4 одиниці, що має негативний вплив на фінансові показники діяльності Товариства.

У порівнянні з 2022р. чистий дохід Товариства зменшився у 2023 р. на 3,75% або на 188,2 млн грн.

Чистий валовий прибуток зменшився на 14,1% або на 248,4 млн грн., що є кращим результатом у порівнянні з очікуванням на рівні прогнозів у 2022 році -15%.

Фінансовий результат від операційної діяльності збільшився на 145,7% або 244,7 млн. грн. Основною причиною є відображена у складі фінансового результату за 2022 рік сума втрат активів внаслідок військової агресії (зокрема, у м. Буча на суму 289 827 тис. грн.).

Чистим фінансовим результатом за 2023 р. є прибуток у сумі 317,473 млн грн. (+3917% у порівнянні з 2022р.). Сукупний дохід за 2023р. склав 290,2 млн грн. (+1129% у порівнянні з 2022р.).

Інформація щодо фінансових результатів ТОВ «НОВА ЛІНІЯ 1» наведена в таблиці 2, елементів операційних витрат – в таблиці 3 (у тисячах гривень).

Таблиця 2. Фінансові результати

Таблиця 2. 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	4 825 123	5 013 322
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3 315 519)	(3 255 338)
Валовий :			
Прибуток	2090	1 509 604	1 757 984
Збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	32 768	23 841
Адміністративні витрати	2130	(106 592)	(90 441)
Витрати на збут	2150	(1 002 079)	(1 082 856)
Інші операційні витрати	2180	(21 036)	(440 579)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Прибуток	2190	412 665	167 949
Збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	119 638	26 744
Інші доходи	2240	621	251
Фінансові витрати	2250	(98 292)	(98 582)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(49 490)	(85 483)
Фінансовий результат до оподаткування:			
Прибуток	2290	385 142	10 879
Збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(67 669)	(2 976)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
Прибуток	2350	317 473	7 903
	2350		

Таблиця 2. Сукупний дохід

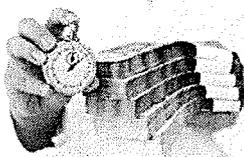
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	(31 142)	(18)
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(31 142)	(18)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(3 831)	(15 722)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(27 311)	15 704
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	290 162	23 607

Таблиця 3. Елементи операційних витрат

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	52 741	61 533
Витрати на оплату праці	2505	537 544	555 101
Відрахування на соціальні заходи	2510	117 985	122 019
Амортизація	2515	114 010	151 558
Інші операційні витрати	2520	324 335	743 239
Разом	2550	1 146 615	1 633 450

3. Ліквідність та зобов'язання

а. Інформація про зобов'язання та забезпечення Товариства



Станом на 31.12.2023 р. загальні зобов'язання і забезпечення Товариства (довгострокові і поточні) у порівнянні з даними на початок 2023 р. зменшилися на 191,1 млн грн. (або на 7,5%) і складають 2 371, 662 млн. грн.

Наявні поточні зобов'язання Товариства, їх види та строки погашення наведені в таблиці 4 (у тисячах гривень).

Структура зобов'язань та аналіз ліквідності, наведений в наступному пункті, свідчать про можливість Товариства виконати всі взяті на себе зобов'язання.

Таблиця 4. Зобов'язання Товариства станом на 31 грудня 2023р.

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексялами (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Розрахунки зі страхування	31.12.2023	3 988	X	31.01.2024
Розрахунки з оплати праці	31.12.2023	16 095	X	10.01.2024
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	31.12.2023	21 463	X	31.01.2024
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	31.12.2023	24 632	X	31.12.2024
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	31.12.2023	17 058	X	31.12.2024
Інші поточні зобов'язання	31.12.2023	84 273	X	31.03.2024
Поточні зобов'язання: кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	31.12.2023	2 152 148	X	30.11.2024
Податкові зобов'язання	X	X	X	X
Розрахунки з бюджетом	31.12.2023	45 746	X	30.01.2024; 11.03.2024
у тому числі з податку на прибуток	31.12.2023	12 536	X	11.03.2024
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2 365 403	X	X

3.1. Аналіз ліквідності

Фінансові коефіцієнти, визначені за даними Балансу (ф.1) станом на 31.12.2023р. і наведені в таблиці 5.

Нормативні значення наведені довідково і є середньогалузевими для підприємств роздрібно торгівлі України.

Товариство визначило показники ліквідності за результатами діяльності у 2023р., зокрема:

1) коефіцієнт загальної ліквідності (покриття), який характеризує здатність підприємства забезпечити свої короткострокові зобов'язання, станом на 31.12.2023 р. дорівнює 1,55 і є кращим за середньогалузеве значення;

2) коефіцієнт абсолютної ліквідності знизився до 0,024, і аналізується для визначення можливості Товариства негайно погашати поточні зобов'язання за рахунок наявних грошових коштів та їх еквівалентів. Обов'язок Товариства сплатити за товар за умовами укладених контрактів з постачальниками виникає тільки після його реалізації Товариством, а тому поточні зобов'язання не вимагають негайного виконання;

3) коефіцієнт фінансової стійкості свідчить про збільшення ваги власного капіталу у структурі балансу. Станом на 31.12.2023 р. цей показник підвищився до 0,43 і є кращим за середньогалузеве значення, не дивлячись на те, що Товариство здійснює свою діяльність переважно за рахунок позикового капіталу і такий стан є специфікою діяльності підприємств роздрібно торгівлі;

4) коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом обчислюється як співвідношення залучених та власних засобів і характеризує залежність підприємства від залучених засобів. Значення коефіцієнту знаходиться нижче норми середньогалузевого показника і свідчить про зниження ефективності використання оборотного капіталу Товариства, що зокрема є наслідком зниження валового доходу через зменшення споживчого попиту на тлі рецесії економіки, спричиненої російським повномасштабним вторгненням. Тривалі бойові дії посилюють ризики для економіки України та сповільнюють її зростання.

Основними джерелами забезпечення ліквідності є:

1) товари в обороті у сумі 1 808,6 млн. грн. у цінах закупки без врахування податку на додану вартість (або 2 170 млн. грн. у цінах закупки з врахуванням податку на додану вартість)

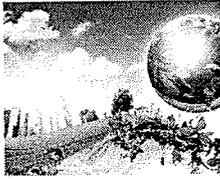
2) грошові кошти та їх еквіваленти в сумі 56,115 млн. грн.

Зазначені вище джерела свідчать про можливість Товариства виконати всі свої зобов'язання станом на 31.12.2023р.

Таблиця 5. Фінансові коефіцієнти, визначені за даними Балансу (ф.1) станом на 31.12.2023р.

Показники (формула для розрахунку)	На 31.12.2022 Року	На 31.12.2023 Року	Примітки: (середньогалузеве значення для роздрібно торгівлі)
	Значення Розрахунок (тис. грн.)	Значення Розрахунок (тис. грн.)	
Коефіцієнт загальної ліквідності Оборотні активи (ф. 1 ряд. 1195)/поточні зобов'язання (ф. 1 ряд. 1695)	1,33 3 390 679 / 2 545 921	1,55 3 666 699 / 2 365 403	0,9-1,0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності Грошові кошти та поточні фінансові інвестиції(ф. 1 р.1160+р.1165)/ поточні зобов'язання (ф. 1 ряд. 1695)	0,042 106 353 / 2 545 921	0,024 56 115 / 2 365 403	0,1
Коефіцієнт фінансової стійкості Власний капітал (ф. 1 ряд. 1495)/валюта балансу (ф. 1 ряд.1900)	0,36 1 467 714 / 4 030 501	0,43 1 757 876 / 4 129 538	0,3
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом Довгострокові та поточні зобов'язання (ф. 1 ряд.1595+ряд.1695)/ Власний капітал (ф. 1 ряд. 1495)	1,7 2 562 787 / 1 467 714	1,35 2 371 662 / 1 757 876	1,5-2,0

4. Екологічні аспекти



Природоохоронна діяльність є невід'ємною частиною успішного ведення сучасного бізнесу.

Товариство прагне захищати навколишнє середовище, включно із запобіганням забруднення, раціональним використанням ресурсів, зниженням впливу на зміну клімату, захистом біологічного різноманіття та екосистем.

Ми забезпечуємо готовність до надзвичайних ситуацій, які потенційно можуть впливати на навколишнє середовище, своєчасно реагувати та мінімізувати їхні можливі наслідки.

4.1. Контроль впливу діяльності Товариства на екологічну систему

З метою контролю впливу діяльності Товариства на екологічну систему ТОВ «Нова лінія 1» шокварталу здійснює замовлення гідрохімічних вимірювань проб води у лабораторіях моніторингу вод та ґрунтів для контролю якості зворотних вод, що надходять до водних об'єктів по випуску підприємства та якості води у контрольному створі.

Вимірювання проводяться відповідно до Переліку методик виконання вимірювань (визначень) складу та властивостей проб об'єктів довкілля, викидів, відходів і скидів, тимчасово допущених до використання Мінприроди, затвердженого 12.12.2007 р.

За результатами всіх проведених у 2023р. вимірювань скиди забруднюючих речовин безпосередньо у водні об'єкти знаходяться у межах норм, а за більшістю показників – нижче таких норм. Всі показники знаходяться у межах лімітів, розрахованих окремо для кожного водовипуску у Дозволах на спеціальне водокористування, отриманих Товариством за вимогами діючого законодавства.

Викиди забруднюючих речовин в атмосферне повітря стаціонарними джерелами забруднення (зокрема, такими є дахові кондиціонери з газовим нагрівом, які використовуються для опалення торгових центрів) здійснюються в межах гранично допустимих рівнів, встановлених у відповідних Дозволах, виданих Департаментом екології та природних ресурсів обласними державними адміністраціями за місцем розташування торгових центрів.

Екологічний податок декларується та сплачується Товариством відповідно до вимог діючого податкового законодавства вчасно та в повному обсязі.

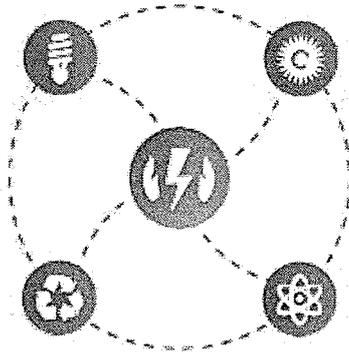
Підсумковий перелік скидів та викидів наведений у таблиці 6.

Таблиця 6. Підсумковий перелік скидів та викидів

Скиди забруднюючих речовин безпосередньо у водні об'єкти 2023 рік	
Найменування забруднюючої речовини	Скинуто за рік, тон
азот амонійний	0,026564
Нітрити	0,020638
Нітрати	0,154360
БСК	0,229997
ХСК	0,524334
Хлориди	1,563539
Сульфати	1,459871
Фосфати	0,042796
Нафтопродукти	0,001469
завислі речовини	0,226048
залізо загальне	0,004395
аніоноактивні р-ни,СПАР	0,004426
сухий залишок	7,904363
Викиди забруднюючих речовин стаціонарними джерелами за 2023 рік	
Найменування забруднюючої речовини	Скинуто за рік, тон
орієнт. небезп. 0,01-0,1	0,007569
вуглецю окис	1,229536
азоту оксиди	1,171111
двоокис вуглецю	668,723583
азоту оксиди	0,000252
Вуглеводні	0,022225
II клас небезпечності	0,017177

4.2. Впровадження енергозберігаючих технологій

Дефіцит основних енергоресурсів та зростаюча вартість їх видобутку вимагає від кожного з нас впровадження енергозберігаючих технологій, які здатні звести до мінімуму непотрібні втрати енергії. Сьогодні це один з пріоритетних напрямків не тільки на державному рівні, а й на рівні кожної окремо взятої родини.



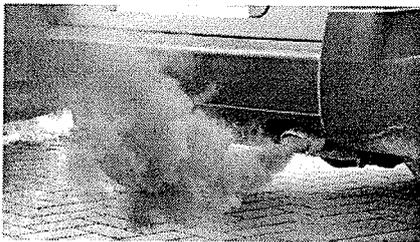
Економія енергії - це ефективне використання енергоресурсів за рахунок застосування інноваційних рішень, які обґрунтовані технічно та економічно, є прийнятними з екологічної та соціальної точок зору, і не змінюють звичного способу життя.

Товариство впроваджує сучасні енергозберігаючі технології шляхом представлення в асортименті товарів, які мають низький рівень енергоспоживання (побутова техніка з класом енергоспоживання А+ та вище; світлодіодних ламп, які мають енергоефективність на 90 % більшу за лампи розжарення (світлова віддача 80-150 Лм/Вт) і т. і.). Товариство здійснює популяризацію таких товарів шляхом проведення продажу за акційними цінами, консультуванням щодо переваг застосування їх в побуті.

Товариство здійснило переведення власних торгових центрів на енергозберігаючі технології, зокрема шляхом проведення реконструкції освітлення на основі світлодіодних ламп.

4.3. Впровадження екологічних стандартів

Євро 5 є п'ятим втіленням директиви Європейського Союзу щодо скорочення шкідливих забруднюючих речовин від вихлопної системи транспортних засобів. Стандарт був введений у 2009 р. З того часу всі нові автомобілі повинні відповідати цим вимогам (до моменту ведення стандарту Євро 6). Євро 5 передбачає зниження шкідливих речовин у вихлопних газах автомобілів з бензиновими і дизельними двигунами.



Вони включають у себе оксиди азоту (NOx), окиси вуглецю (COx), вуглеводні (THC і NMHC) і твердих частинок (PM), які, в основному виділяються з дизелів у вигляді сажі. Опосередковане зниження цих забруднювачів може поліпшити економію палива і забезпечити низький рівень викидів CO₂.

З метою економії паперу Товариство успішно впровадило електронний документообіг деяких ділянок обліку і продовжує таке впровадження в усі сфери документообігу.

4.4. Управління відходами



Управління відходами є складовою еколого-орієнтованого управління Товариства.

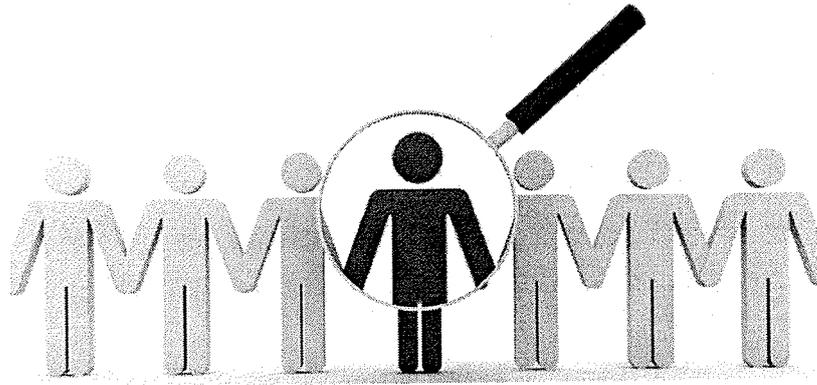
Товариство відповідно до вимог Порядку подання декларацій про відходи, затвердженого Постановою КМУ №118 від 18.02.2016р., реєструє декларації в реєстрі єдиної системи дозвільних процедур у сфері поводження з відходами на офіційному сайті Мінприроди.

Відходи, які підлягають використанню як вторсировина (паперова упаковка, поліетиленова і т. і.), передаються Товариством на переробку підприємствам, які здійснюють заготівлю такої сировини відповідно до вимог чинного законодавства.

Відходи, які є небезпечними (відпрацьовані акумулятори, шини зіпсовані, відпрацьовані люмінесцентні лампи і т. і.), передаються для утилізації підприємствам, які отримали відповідні ліцензії, із зазначенням таких підприємств у відповідних деклараціях про відходи.

Відходи комунальні (міські) змішані, у т. ч. сміття з урн, вчасно передаються для утилізації підприємствам-підрядникам, з якими укладені відповідні угоди.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика



5.1. Чисельність

У 2023 р. у ТОВ «НОВА ЛІНІЯ 1» працювало більше ніж 2323 чоловік, з них 70,3 % склали співробітники робочих спеціальностей, 29,7% - керівники, фахівці і службовці.

У таблиці 7 наведена чисельність персоналу у розрізі окремих груп.

Таблиця 7. Чисельність персоналу у розрізі окремих груп

Найменування показника	на 31.12.2023 р.	на 31.12.2022 р.
Чисельність персоналу, осіб		
- чоловіки	1342	1685
- жінки, з них:	981	1308
- жінки на керівних посадах	34	48
Чисельність персоналу, осіб		
- старші 50 років	579	769
- 30 – 50 років	1414	1714
- молодше 30 років	330	440
Коефіцієнт плинності, %	45	33

5.2. Мотивація

Люди є найважливішим економічним ресурсом Товариства, джерелом його прибутків, конкурентоспроможності та процвітання. Саме тому система мотивації персоналу є важливою частиною управління і спрямована на утримання і розвиток талантів, підтримку кар'єрного і професійного зростання співробітників.

ТОВ «НОВА ЛІНІЯ 1» проводить регулярний моніторинг ринку праці, включаючи спеціальні огляди кадрового ринку, прагне забезпечити конкурентоспроможність усіх елементів системи винагороди. Перегляд заробітних плат проводиться на регулярній основі відповідно до динаміки ринку праці.

Середня зарплата по Товариству за 2023 рік складає 19,5 тис. грн. і перевищує на 36,36% аналогічний показник по країні у розмірі 14,3 тис. грн. за 2023р. (джерело <https://www.pfu.gov.ua/2158510-pokaznyk-serednoyi-zarobitnoyi-platy-za-2023-rik/>), чим створює передумови для створення стабільної та високо професійної команди.

Мотивація складається з індивідуальних заходів як матеріального, так і морального стимулювання до високопродуктивної праці: встановлення рівня грошової винагороди, тарифних ставок, доплат, премій, підвищення професійного розряду, доручення складних і відповідальних завдань, відрядження на навчання за рахунок Товариства, можливості просування по «кар'єрним сходам».

5.3. Охорона праці та безпека

Політика ТОВ "Нова лінія 1" у сфері гігієни та безпеки праці спрямована на забезпечення ефективного функціонування і розвитку Товариства, а також на зниження ризиків виникнення нещасних випадків, аварій та інших інцидентів у процесі виробничої діяльності.

З цією метою у Товаристві функціонує система управління охороною праці СУОП і створено Службу охорони праці.

За участю трудових колективів та адміністрації підприємства розроблено Колективний договір, реалізуються «Комплексні заходи для досягнення встановлених нормативів і підвищення існуючого рівня охорони праці».

Працівники під час прийняття на роботу і в процесі роботи проходять інструктажі, навчання з питань охорони праці.

Працівники, які виконують роботи із шкідливими і небезпечними умовами праці, а також роботах, пов'язаних із забрудненням або несприятливими метеорологічними умовами видаються безоплатно за встановленими нормами спеціальний одяг та інші засоби індивідуального захисту.

Під час укладання трудового договору працівники інформуються під розписку про умови праці та про наявність на робочому місці небезпечних і шкідливих виробничих факторів, які ще не усунуто, можливі наслідки їх впливу на здоров'я та про права працівника на пільги і компенсації за роботу в таких умовах відповідно до законодавства і колективного договору.

З цією метою, а також для покращення умов праці на робочих місцях проводяться лабораторні дослідження умов праці та проведено атестацію робочих місць на відповідність нормативно-правовим актам з охорони праці.

Працівники зайняті на роботах підвищеної небезпеки проходять спеціальне навчання і перевірку знань відповідних нормативно-правових актів з охорони праці.

Забезпечується фінансування проведення попереднього (під час прийняття на роботу) і періодичних (протягом трудової діяльності) медичних оглядів працівників.

Службою охорони праці проводиться внутрішній аудит стану охорони праці на робочих місцях в структурних підрозділах товариства. Громадський контроль за додержанням законодавства про охорону праці здійснюється уповноваженими особами з питань охорони праці.

Для створення безпечних умов праці з працівниками проводяться індивідуальні бесіди, консультації та ведеться роз'яснювальна робота щодо попередження травматизму на виробництві.

На підприємстві спеціально створеною службою нагляду постійно проводиться моніторинг за технічним станом будівель та споруд і забезпечується їх належне утримання.

Відповідно до «Правил внутрішнього трудового розпорядку» не дозволяється проносити на територію підприємства спиртні напої, наркотичні і токсичні речовини, вживати їх, а також знаходитися на території підприємства в стані алкогольного, наркотичного, токсичного сп'яніння, оскільки це може привести до нещасного випадку.

На об'єктах Товариства постійно забезпечується протипожежний режим. Паління на території підприємства, у виробничих і адміністративних будівлях допускається тільки в спеціально відведених місцях, обладнаних урнами і ємностями з водою. На вимогу правил пожежної безпеки у виробничих приміщеннях вивішені інструкції з пожежної безпеки. При виникненні пожежі дії керівників підрозділу в першу чергу спрямовані на забезпечення безпечної евакуації людей. Кожен працівник, виявивши пожежу, зобов'язаний: негайно повідомити про це в пожежну охорону за телефоном 101 і приступити до гасіння вогнища пожежі наявними засобами пожежогасіння (вогнегасник, внутрішній пожежний кран, стаціонарна установка пожежогасіння).

Посадовими особами Служби цивільного захисту забезпечується контроль за станом пожежної безпеки на об'єктах Товариства.

5.4. Навчання та освіта персоналу

Система навчання охоплює усі категорії співробітників. У 2023 році пройшли навчання 411 співробітників. Інвестиції в навчання і розвиток склали 401,8 тис. грн.(без врахування податку на додану вартість). На навчання співробітників витрачено 1 198 людино-години. Система формування кадрового резерву спрямована на забезпечення потреби підприємства у кваліфікованих співробітниках в сьогоденні і майбутньому.

У 2023 році щорічна оцінка діяльності охопила 458 співробітників.

5.5. Повага прав людини та рівні можливості щодо працевлаштування

У загальних принципах поваги до прав людини роль бізнес-структур, як спеціалізованих органів суспільства, полягає у виконанні спеціальних функцій і до яких висувається вимога діяти відповідно до усіх застосованих законів з метою дотримання прав людини.

Товариство заявляє, що дотримується поваги щодо прав людини.

У разі виникнення потреби ми ведемо діалог з усіма зацікавленими сторонами щодо питань, пов'язаних із правами людини, які можуть виникнути у процесі нашої діяльності. Всі звернення з таких питань розглядаються керівництвом Товариства відповідно до діючого законодавства.

Ми робимо все для того, щоб будь-яка людина, яка має справу з нашим Товариством, не відчула дискримінації щодо раси, кольору шкіри, статі, національного або соціального походження, релігійних сповідань, віку, особливих потреб, сексуальної орієнтації, політичних поглядів та будь-якого іншого статусу, захищеного законодавством.

Ми надаємо рівні можливості також всім працівникам незалежно від будь-яких відмінностей і ми цінуємо погляди наших працівників і їх участь у спільній справі.

Основою для відбору персоналу для працевлаштування, навчання, винагороди, кар'єрного росту у Товаристві є кваліфікація, сумлінне виконання завдань, здібності та професійний досвід працівника.

В Україні існує спеціальна квотна система працевлаштування осіб з інвалідністю. Стаття 19 Закону України «Про основи соціальної захищеності осіб з інвалідністю в Україні» визначає, що для всіх підприємств, установ, організацій та фізичних осіб, які використовують найману працю, встановлюється

норматив робочих місць для працевлаштування осіб з інвалідністю у розмірі чотирьох відсотків середньооблікової чисельності штатних працівників облікового складу за рік, а якщо працює від 8 до 25 осіб, – у кількості одного робочого місця. Розрахована квота для Товариства на 2023р. складає 75 осіб, проте з метою підвищення соціальної захищеності таких верст населення у Товаристві фактично у 2023р. були працевлаштованими 98 осіб.

Ми гарантуємо безпечне робоче місце відповідно до чинного законодавства, правил та внутрішніх вимог щодо безпеки, офіційне працевлаштування та соціальну захищеність внаслідок цього. На посади, робота на яких передбачає небезпечні умови праці, заборонено наймати на роботу осіб, які не досягли 18-річного віку.

З метою необхідності забезпечення прав людини у ТОВ «НОВА ЛІНІЯ 1» визначені напрями і завдання корпоративної культури, спрямовані на повагу до прав кожної людини. Це сформована за роки існування Товариства система цінностей, норм, правил, традицій, за якою живуть співробітники.

5.6. Заходи з боротьби з корупцією та хабарництвом

З метою запобігання корупції та хабарництва Товариство створило відділ економічної безпеки на чолі з начальником відділу. Такий відділ:

- 1) розробляє антикорупційну програму компанії, є відповідальним за її реалізацію;
- 2) виконує функції внутрішнього аудиту;
- 3) оцінює корупційні ризики;
- 4) розробляє систему заходів запобігання порушенням третіх осіб, які діють в інтересах чи від імені Товариства;
- 5) затверджує засоби інформування керівництва Товариства про готування чи вчинення корупційних і пов'язаних з ними порушень;
- 6) розробляє заходи реагування з боку керівництва на факти повідомлення про корупційні та пов'язані з ними порушення;
- 7) здійснює захист осіб, які повідомляють про вчинення корупційних та пов'язаних з ними порушень (викривачів);
- 8) впроваджує правила взаємодії з правоохоронними органами в питаннях розслідування корупційних та пов'язаних з ними порушень;
- 9) встановлює правила врегулювання конфлікту інтересів.

У 2018р. запроваджена процедура закупівлі Товариством товарів, послуг, робіт на конкурентних засадах шляхом проведення тендерів, яка продовжила діяти у 2023р. У 2023р. тендерна процедура закупівлі товарів, робіт та послуг застосовувалась при умові, що вартість товарів, робіт, послуг в рамках однієї заявки на закупівлю перевищує суму 100 000 (сто тисяч) грн. з урахуванням ПДВ. Тендерна процедура регламентована затвердженим Порядком здійснення тендерної закупівлі товарів, робіт та послуг,

Тендерний комітет (далі – комітет) - посадові та інші особи замовника, призначені відповідальними за організацію та проведення процедур закупівлі згідно із внутрішніми документами Товариства.

Метою створення комітету є організація та проведення процедур закупівель на засадах колегіальності та неупередженості.

Комітет у своїй діяльності керується законодавством України, внутрішніми документами Товариства.

Членство в комітеті не повинно створювати конфлікт інтересів, наявність якого може вплинути на об'єктивність і неупередженість прийняття рішень щодо вибору переможця процедури закупівлі.

Склад та чисельна кількість комітету затверджується відповідним наказом генерального директора Товариства. Керівництво роботою комітету здійснює його голова. До участі в засіданнях комітету можуть залучатися інші співробітники Товариства (без права голосу).

Основними принципами діяльності тендерного комітету є:

- максимальна економія та ефективність;
- добросовісна конкуренція серед учасників;
- відкритість і прозорість;
- недискримінація учасників;
- об'єктивна та неупереджена оцінка тендерних пропозицій.

Формою роботи комітету є засідання, яке є правомочним за присутності на ньому не менше половини членів комітету. Засідання комітету скликаються головою комітету та проводяться у разі потреби. Перелік питань, що підлягають розгляду на засіданні комітету, та порядок денний доводяться до відома членів комітету до початку засідання.

Комітет відповідає за організацію та проведення процедур закупівель.

Предмет закупівлі товарів і послуг визначається Замовником шляхом подачі комітету Заявки на закупівлю / технічного завдання. У заявці/технічному завданні зазначаються: вид товарів/робіт/послуг, вимоги до предмету закупівлі із зазначенням повної інформації, що має бути врахована при здійсненні процедури закупівлі. Замовник не має права ділити предмет закупівлі на частини з метою уникнення проведення процедур закупівлі. На підставі наданої заявки Замовника Комітет розглядає питання щодо закупівлі товарів, робіт та послуг та ухвалює рішення щодо застосування або незастосування тендерної процедури щодо відповідної закупівлі.

Оцінка тендерних пропозицій учасників здійснюється комітетом на основі критеріїв вартості товарів, робіт, послуг, професійного досвіду постачальника, рейтингу постачальника на ринку. Комітет проводить оцінку пропозицій конкурсних торгів, які не було відхилено згідно із конкурсною документацією. Комітет визначає переможця торгів з числа учасників, пропозиції конкурсних торгів яких не було відхилено (у кількості не менше 3-х). Тендери з наявністю менше трьох пропозицій приймаються до розгляду Тендерним комітетом за умови об'єктивного підтвердження відсутності ринкової можливості отримання необхідної кількості пропозицій.

Рішення Комітету приймається шляхом відкритого голосування простою більшістю голосів складу членів тендерного комітету. Голова комітету має право вирішального голосу при рівності тих, хто проголосував «за» і «проти».

Рішення комітету оформлюється протоколом, який підписується всіма присутніми членами комітету.

Голова і члени тендерного комітету, згідно зі своїми повноваженнями, несуть відповідальність за порушення регламенту проведення тендерів та тендерних процедур, правильність та об'єктивність прийнятих рішень, забезпечення конфіденційності інформації, щодо закупівель.

Голова комітету несе персональну відповідальність за виконання покладених на комітет функцій.

Запроваджена Товариством антикорупційна політика допомагає безпосередньо протидіяти корупції у:

а) відносинах з покупцями;

б) перебуванні у партнерських відносинах, спільних проектах (наприклад, здійснення спільної діяльності) із суб'єктами, що вчиняють корупційні правопорушення з метою забезпечення вигоди для спільного проекту;

в) наданні постачальниками/підрядниками Товариства неправомірної вигоди працівникам підприємства з метою перемогти у тендері Товариства з вибору такого постачальника/підрядника певних товарів чи послуг.

6. Ризики



Глобальні тренди сучасності – кардинальна зміна геополітичної ситуації, тривала фінансово-економічна криза в Україні та світі, стрімкий науково-технічний прогрес, проникнення сучасних інформаційно-комунікаційних технологій у всі сфери суспільного життя, зростання екологічної небезпеки – зумовлюють значне підвищення рівня ризику і невизначеності для абсолютної більшості суб'єктів економічної діяльності в Україні.

Зауважимо, що вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання у 2023р.

Наслідки військового вторгнення росії на територію України 24 лютого 2022р. охопили всі сфери життя та суттєво вплинули на бізнес.

Існує суттєва невизначеність стосовно результатів діяльності Товариства в осяжному майбутньому. Тому керівництво Товариства постійно оцінює вплив ситуації на бізнес для подальшого складання достовірної фінансової звітності та прийняття правильних та своєчасних управлінських рішень. Відповідальним чином обліковуються активи і зобов'язання.

Наразі ТОВ "НОВА ЛІНІЯ 1" продовжує свою діяльність й не має потреби ліквідуватися або припинити діяльність або шукати захисту від кредиторів згідно з законами або нормативними актами.

Відповідальним чином обліковуються активи і зобов'язання, ґрунтуючись на тому, що суб'єкт господарювання зможе продати свої активи і погасити свої зобов'язання, продовжуючи звичайну діяльність.

6.1. Маркетингові ризики

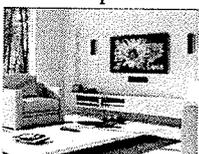
Досягнення торговельним підприємством як стратегічних, так і фінансових цілей діяльності залежить переважно саме від того, чи будуть сприйняті ринком його пропозиції, чи погодиться споживач зробити покупку саме у Товариства, а не у його численних конкурентів. Таким чином, одними з найбільш значущих для Товариства і водночас такими, які найскладніше піддаються прогнозуванню, є саме ті фактори, що породжують маркетингові ризики.

З метою мінімізації маркетингових ризиків Товариство вважає найбільш важливими для нього вчасно приймати та вразі необхідності терміново переглядати такі маркетингові рішення:

- вибір цільового ринку, джерел постачань, політики і методів закупок, а також видів, рівня сервісу та атмосфери магазину;

- створення товарного асортименту - комплексне рішення для задоволення будь-яких потреб. Адже час летить коли ми не знаємо що робити. Як за один день обійти 30 магазинів? Хто з нас не задавався цим питанням, при плануванні покупок будівельних матеріалів і матеріалів для ремонту? Сьогодні немає нічого неможливого. Адже наш девіз : «100 000 товарів під одним дахом», не просто девіз, а реальний комплексний підхід до рішення будь-яких завдань;

- забезпечення нових приемних вражень для споживачів у місцях продажу. Мінімум витрат — максимум зручностей;



- формування цінової політики та політики просування;
- вибір місця розташування окремих товарних груп або товарів у торговельних точках;
- забезпечення мінімального часу покупки. «Ми робимо лише частину роботи, іншу частину робите Ви, а в результаті ми разом заощаджуємо наш загальний час» — сказав Інґвар Кампрад. Мінімізація часу покупки, мінімальний час обслуговування кожного покупця, основний і головний принцип роботи кожного співробітника Товариства.



У контексті бренд-менеджменту роздрібного торговельного підприємства виникає і такий різновид ризику як репутаційний ризик, який найчастіше визначають як небезпеку, що пов'язана зі зменшенням довіри до певної компанії, бренду або консолідованої групи. З метою мінімізації репутаційних ризиків Товариство вибудовує тривалі, взаємовигідні, емоційно наповнені відносини із споживачами, тобто доводить існування своєї торгової марки як бренду. У Товаристві запроваджена вигідна програма лояльності з прозорими правилами націлена на довготривалі стосунки з покупцями.

Основні етапи управління маркетинговими ризиками Товариство провадить згідно з Міжнародним стандартом ISO 31000:2009, а саме: встановлення контексту; оцінка ризику (що, у свою чергу, передбачає ідентифікацію, аналіз та визначення його ступеня); обробка або нейтралізація ризику. Дані етапи повсякчасно супроводжуються, з одного боку, комунікаціями й консультаціями, з іншого – моніторингом та контролем за перебігом процесу управління ризиками.

6.2. Кредитні та валютні ризики, ризик ліквідності

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні воєнні витрати економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги. Останніми місяцями посилюються ризики неритмічності її надходження та зниження обсягів – нині це основна загроза для макростабільності. Втім шанси на успішне погодження пакетів фінансової допомоги партнерами на сьогодні видаються високими.

Тож базовий сценарій НБУ на 2024 рік передбачає збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи фінансового сектору – подальше економічне зростання, однозначову інфляцію, контрольованість валютного ринку та збереження привабливості гривневих активів. Приплив коштів клієнтів до банків триває, хоча й меншими темпами ніж у першому півріччі.

Після тривалої паузи пошавилося гривневе кредитування. Шість місяців поспіль зростають обсяги кредитів бізнесу в гривні. Поліпшення фінансового стану компаній та пошавлення бізнес активності збільшило попит та пропозицію кредитів. Гривневе корпоративне кредитування і надалі підживлюється передусім державною програмою “Доступні кредити 5-7-9%”. Вона потребує суттєвого перегляду для відновлення фокусу на підтримці малих та середніх підприємств та ефективного використання бюджетних коштів.

Субсидоване кредитування поступово зникне для тих бізнесів, що відновилися після кризи.

Зростають роздрібні незабезпечені споживчі та іпотечні позики. У незабезпеченому споживчому кредитуванні домінують двійка банків – вони вже відновили обсяги портфелів до рівня, що мали до повномасштабного вторгнення. Інші ключові гравці значно повільніші у спробах відновити втрачені позиції, тож концентрація сегмента зростає.

Іпотечне кредитування нині здійснюється майже виключно держбанками за державною програмою “єОселя”. Пільгова іпотека набирає обертів та охоплює дедалі більше населення.

Усереднений рівень дефолтів боржників знижується як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах. Для кредитів домогосподарствам він впритул наблизився до докризового рівня. Однак підвищений рівень кредитних ризиків зберігається для підприємств низки галузей, що відновлюються повільно.

Небанківський фінансовий сектор трансформується. Із початку січня 2024 р. запрацюють нові закони про страхування, кредитні спілки, фінансові послуги та фінансові компанії. Страховий ринок за останні роки змінився чи не найбільше внаслідок поступового посилення вимог до платоспроможності та якості активів. З ринку пішли страховики, що не змогли або не забажали відповідати новим вимогам. Разом з тим це зробило сектор стійкішим до викликів.

Динамічно розвивається і ринок платежів, цьому сприяють можливості, надані новим законодавством. Поки обсяги операцій небанківських надавачів платіжних послуг незначні, тож у цьому сегменті немає системних ризиків.

Масштаб та затяжний характер війни в Україні надалі підвищують ризики для світової економіки. Посилена війною глобальна інфляція та відповідне посилення монетарної політики сповільнюють економіку та загрожують рецесією ключовим партнерам України. Проте фінансова, військова та гуманітарна допомога Україні лише посилюється, як і санкційний тиск на росію. Ціни на світових товарних ринках дещо знизилися після рекордних рівнів першого півріччя.

Ризики перетворення війни на позиційну боротьбу на виснаження зростають. Міжнародна фінансова та військова допомога Україні залишається системною та значною, проте посилюються загрози порушення її ритмічності. Розширюється перелік механізмів зовнішнього фінансування відновлення економіки України, його обсяги зростають, однак вони все ще помірні. Шляхи передавання Україні заморожених російських активів та доходів від них поки не визначені. Ціни на основні товари українського експорту значно знизилися

порівняно з торішніми рівнями, що негативно впливає на експортні надходження. Проте основна проблема для українського експорту надалі – логістичні труднощі.

Тривалі бойові дії посилюють ризики для економіки України та сповільнюють її зростання. Нині основним рушієм відновлення економіки є внутрішній попит, для швидшого зростання економіки потрібні вищі інвестиції. Інфляція у 2024р. становитиме близько 5%, проте через її очікуване пришвидшення надалі та плани стосовно подальших кроків з валютної лібералізації облікова ставка перебуватиме на відносно високому рівні. Запорукою збереження цінової та фінансової стабільності залишається достатнє і ритмічне надходження міжнародної допомоги. Водночас потенціал до більших боргових залучень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

Активні бойові дії, найімовірніше, триватимуть упродовж 2024 року. Це стримуватиме відновлення економіки та потребуватиме значних оборонних видатків. Тож Україна і надалі критично залежатиме від міжнародної допомоги.

Водночас бізнес і населення адаптуються до умов війни. Передусім поживається приватне споживання. Цьому сприяють зростання доходів, зокрема через значні виплати військовослужбовцям, та поліпшення очікувань населення. Поліпшуються й очікування компаній – індекс ділових очікувань у II–IV кварталах 2023 року перевищував 100%, вперше з IV кварталу 2021 року. Це означає, що частка підприємств, які очікують поліпшення ситуації в наступні 12 місяців, перевищувала частку тих, які очікували її погіршення.

Поживлення споживчого попиту підживлює роздрібне кредитування, а активізація діяльності підприємств забезпечує відновлення попиту на кредити, щонайменше для підтримки оборотного капіталу. Вкладення приватного сектору переважно спрямовуються на розбудову логістики.

Стабільна ситуація в енергетиці у 2023 році підтримувала економічну активність. З боку пропозиції ключовий внесок у стрімкіше зростання ВВП у 2023р. зробили високі врожаї.

Нещодавно НБУ поліпшив прогноз зростання реального ВВП у 2023 році одразу на 2 в. п. – до 4.9%. Найближчими роками економіка поволі зростатиме.

У 2024 році НБУ очікує зростання ВВП на рівні 3.6%. Цей приріст забезпечуватиметься передусім подальшим відновленням споживання.

Однак все ще високі безпекові ризики сповільнюватимуть приватні інвестиції та повернення вимушених мігрантів додому. Тож наявний дефіцит працівників і повільне нарощення виробничих потужностей стримуватимуть виробництво.

Без припинення активних бойових дій та значних інвестицій відновлення економіки України до рівня перед повномасштабним вторгненням суттєво затягнеться.

Товариство не залучає кредити і не планує найближчим часом, тому кредитний ризик відсутній.

Товариство здійснює прямий імпорт товарів у обсязі менше ніж 1% від загального обсягу закупівель. Таким чином, прямі валютні ризики є мінімальними.

Проте Товариство оцінює опосередкований вплив валютних ризиків у випадку девальвації національної валюти гривні більше ніж на 25 % через зниження купівельної спроможності населення та підвищення оптових цін на товари, енергоносії, паливо і т. і.

Товариство вважає валютні ризики такими, що будуть мати помірний вплив на діяльність Товариства на протязі 2024р.

Ризик ліквідності мінімізується Товариством шляхом запобіганню незбалансованості ліквідності, яке може виникнути під впливом декількох груп факторів:

- ризик, пов'язаний з вимогами дострокового погашення кредитних зобов'язань – мінімізується шляхом встановлення в договорах строків оплати без можливості вимоги дострокової оплати; диверсифікації постачальників – кредиторів;
- невиконання платіжних зобов'язань споживачами за відвантажену продукцію, надані послуги - мінімізується шляхом проведення аналізу контрагента економічною службою безпеки Товариства ще до моменту укладення договорів з відтермінуванням оплати;
- неможливість реалізації активів, що плануються до продажу у встановлений термін за запланованою ціною - мінімізується шляхом встановлення в договорах строків оплати після реалізації товару; пошук постачальників товарів з аналогічними характеристиками вітчизняного виробництва; диверсифікація постачальників;
- помилки в процедурах і процесах, що забезпечують безперервне здійснення платежів – мінімізація через контроль руху грошових коштів на основі платіжного календаря, який являє собою оперативний фінансовий план, що розробляється на місяць відповідно до бюджету руху грошових коштів шляхом узагальнення всіх бюджетів торгових центрів Товариства. Платіжний календар як інформаційне джерело внутрішнього контролю надходжень і витрачань грошових коштів деталізований відповідно до інформаційних потреб управління за днями.

Під ризиком грошових потоків варто розуміти ймовірність виникнення несприятливих наслідків у формі зменшення вхідних і збільшення вихідних грошових потоків в ситуації невизначеності умов здійснення фінансових операцій.

6.3. Операційні ризики

Українська економіка поволі відновлювалася після карколомного падіння в першому півріччі 2022 року внаслідок широкомасштабної російської агресії. Втрата людського капіталу та руйнування інфраструктури,

зокрема енергетичної, унаслідок подальших російських терористичних атак та проведення бойових дій зумовлять глибоке падіння економіки та стримуватимуть її відновлення в наступному. Високий рівень ризиків та невизначеності зберігається, що ускладнює роботу фінсектора, проте макрофінансову стабільність підтримує значна міжнародна фінансова допомога.

Протягом 2023 року економіка України поступово відновлювалася. Цьому сприяли стабілізація лінії фронту. Відтак поволі налагоджувалися виробництво та ланцюги постачання. Угода про функціонування “зернового коридору” сприяла суттєвому зростанню експорту агропродукції, підтримала транспортні та інші послуги, створила кращі умови для зберігання врожаю.

Однак починаючи із початку 2024 року матеріалізувався потужний ризик для економіки – значні перебої в електропостачанні через регулярні та масштабні обстріли енергетичної інфраструктури. Дефіцит електроенергії призводить до простоїв бізнесу, ускладнює логістику та продажі. Тож у 1 кварталі 2024р. обсяги виробництва знову почали скорочуватися. Енергетичні проблеми виснажуватимуть ресурси підприємств, знижуватимуть їхню платоспроможність та посилюватимуть кредитні ризики. Деякі компанії можуть припинити роботу. У результаті це може призвести до нової хвилі погіршення якості кредитного портфеля банків. Нині ризики подальшого спаду виробництва є вищими, ніж ймовірність позитивних зрушень.

За підсумками 2023 року, інфляція в Україні склала 5,1%. Основними рушіями зростання цін залишаються фактори пропозиції: руйнування виробничих потужностей, порушення логістики, зростання виробничих витрат, обмежена пропозиція окремих товарів. Свій внесок в інфляцію мали коригування курсу гривні до долара США та високі темпи зростання світових цін. Стримували ціновий тиск високі облікові ставки та його поступова трансмісія у ринкові ставки, пригнічений попит, а також фіксація тарифів на житлово-комунальні послуги. Більшість цих факторів сповільнюватимуть інфляцію у 2024 році. Однак руйнування енергетичної інфраструктури посилюватиме тиск на ціни.

Змінюється поведінка споживачів: популярнішими є торгові площі в близькій доступності, а шопінг стає цільовим – переважно швидкі та заплановані покупки. Доходи торгових центрів поволі відновлюються завдяки вищим продажам в орендарів, адже орендна ставка наразі практично скрізь визначається у відсотках від товарообороту. Кращі показники вакантності та рентабельності мають дрібні та середні торгові центри. Натомість великі торгові центри страждають через неактивність двох своїх якірних напрямів: великі орендарі – міжнародні оператори досі не відновили своєї роботи через безпекові ризики, а сегмент розваг залишається малопопулярним. Перебої з електроенергією сповільнюють відновлення сектору.

Доходи працівників приватного сектору від початку війни різко скоротилися через вимушені масові звільнення, еміграцію, простої та скорочення заробітної плати. Водночас втрати цих доходів значною мірою компенсувалися стрімким зростанням доходів військовослужбовців. Дані про сплати єдиного соціального внеску та податку на доходи фізичних осіб свідчать, що номінальні доходи населення в другому півріччі перевищують минулорічні показники.

Сучасний роздрібний ринок в Україні демонструє жорстку конкуренцію. У свою чергу, наявність величезного вибору варіантів робить сучасних українців більш вибагливими до здійснення покупок, підсилює бажання отримати додаткові сервісні послуги при мінімальних витратах часу та грошей.

Фінустанови пом'якшували стандарти кредитів домогосподарствам наприкінці 2023 року. Кількість схвалених заявок на позики населенню продовжують зростати. Респонденти повідомили про зростання кредитного ризику та очікували на його підвищення у 2023 році.

Операційний ризик Товариство оцінює як групу ризиків, що виникають в процесі поточної звичайної діяльності і визначає як ризик прямих або непрямих втрат, що можуть бути наслідками недосконалих процесів, систем в організації, помилкових дій персоналу, в т. ч. внаслідок недостатньої кваліфікацією або негативних зовнішніх подій нефінансової природи (наприклад, шахрайство, епідемія, стихійне лихо, громадські страйки і т. і.). У цю групу входить і юридичний ризик, який виникає через недотримання вимог законодавства, умов договорів, прийнятої практики тлумачення окремих норм законодавства, в т. ч. можливість двозначного тлумачення законів та правил, але не входить стратегічний та репутаційний ризики.

Товариство оцінює та використовує інструменти для зменшення наступних видів операційного ризику:

- ризик операційного процесу - витрати, пов'язані із допущенням помилок в процесах проведення операцій, в тому числі прийому та відвантаження товарів та розрахунків за ними, їх обліку, звітності, ціноутворення тощо;
- ризик технологій, в тому числі інформаційних – витрати внаслідок недосконалості технологій, що використовуються; витік інформації, в тому числі конфіденційної; втрата накопичених даних, в т. ч. бухгалтерських, управлінських і т. і.
- ризики зовнішнього середовища - ризики витрат, викликаних нефінансовими змінами в середовищі, в якому діє Товариство (зміна законодавства дозвільного, податкового, трудового і т. і.; політичні зміни тощо)
- ризики фізичного втручання - ризики витрат, пов'язані з безпосереднім фізичним втручанням у діяльність Товариства (військові дії, стихійні лиха, пожежі, пограбування, тероризм тощо);
- ризик персоналу - втрати, пов'язані із можливими помилками співробітників, в т. ч. внаслідок прогалин у навчанні персоналу або недостатньої кваліфікації; умисними діями (шахрайство, зловживання службовим становищем в корисних цілях і т. і.); настанням нещасних випадків внаслідок порушення працівниками вимог охорони праці тощо.

У сучасних умовах операційна досконалість є однією з найвизначніших конкурентних переваг підприємства роздрібною торгівлі. Саме тому Товариство постійно удосконалює автоматизацію та контроль операційних процесів з метою управління операційними ризиками. Автоматизація дозволяє пришвидшити окремі складові операційної діяльності та значно зменшує помилки, викликані людським фактором (неуважність, недостатня кваліфікація, корисні дії і т. і.).

При цьому Товариство усвідомлює, що подальша автоматизація процесів одночасно збільшує ІТ-ризиків. Адже витрати часу є досить значними, а вимоги до наявності кваліфікованих людських ресурсів, програмного забезпечення (як системного, так і прикладного) дуже високі, в тому числі і з метою проведення аудиторської оцінки систем ІТ Товариства щодо наявних ризиків та аналізу уразливості новими ризиками.

З метою мінімізації ІТ-ризиків Товариство інвестує в комплексні системи автоматизації, ліцензійні багаторівневі системи захисту інформації, резервні фізичні сховища баз даних, хмарні технології, електронний документообіг і т. і. У 2023р. витрати на програмне забезпечення склали 850,4тис грн. без ПДВ, оновлення парку комп'ютерної техніки – 215 тис. грн. без ПДВ.

Ризики зовнішнього середовища та ризики персоналу мінімізуються інвестиціями в підвищення кваліфікації працівників, їх інформаційної усвідомленості, проведенням навчальних заходів, як внутрішніх силами Товариства так і із залученням зовнішніх консультантів.

Ризики фізичного втручання мінімізуються інвестиціями в системи відеоспостереження, пожежогасіння, встановлення сигналізації, укладанням контрактів із спеціалізованими службами державної охорони.

Товариство продовжуватиме здійснювати свою діяльність в осяжному майбутньому і не матиме наміру та потреби в ліквідації або припиненні діяльності. Таких висновків керівництво Товариство дійшло виходячи з наступного:

- виходячи із структури власності компанії та основних постачальників та покупців впливу запроваджених у 2022-2024р. санкцій не очікується;
- географічне розташування Товариства та його значних операцій, зокрема, відсутність транзакцій та інвестицій на російському та білоруському ринках; в зоні активних бойових дій в Україні розташований 1 торговий центр Товариства з 11 наявних на дату підписання звітності до випуску;
- руйнівний вплив воєнних дій на основні бізнес процеси компанії має помірні наслідки. Валовий прибуток за 2023 рік знизився у порівнянні з аналогічним періодом 2022 року на 14,1%.
- вплив війни на бізнес контрагентів компанії та проблеми в ланцюжках поставок мають помірні наслідки. Основними споживачами Товариства є населення, в асортименті товарів відсутні унікальні товари або товари, які поставляються тільки одним постачальником;
- доступність фінансування з боку материнського підприємства – не приймається до уваги, так як не було релевантним і до початку військових дій. Товариство не залучає кредити і не планує найближчим часом, тому кредитний ризик відсутній;
- прогнозовані значення ковенантів, передбачених в кредитних угодах - не приймається до уваги по причині відсутності кредитів у Товариства;
- структуру активів та пасивів компанії в контексті вразливості компанії до валютного ризику та ризику ліквідності - Товариство здійснює прямий імпорт товарів у обсязі менше ніж 1% від загального обсягу закупівель. Таким чином, прямі валютні ризики є мінімальними;
- наявність запасів, основних засобів та інших активів на території росії та білорусі – відсутні;
- наявність запасів, основних засобів та інших активів на окупованих територіях і в зоні бойових дій, можливість здійснювати контроль над ними - має помірні наслідки.

6.4. Фінансові ризики

Система управління фінансовими ризиками включає наступні стадії:

ідентифікацію – процес встановлення переліку основних видів фінансових ризиків, що притаманні діяльності Товариства;

оцінку ідентифікованих ризиків – відображення наслідків впливу ризиків та ймовірності їх настання в кількісному виразі;

нейтралізацію потенційних ризиків – вжиття заходів зменшення ймовірності настання ризиків і наслідків їх впливу.

На першій стадії ідентифікації в розрізі кожного напрямку господарської діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) і основних господарських операцій визначаються притаманні їм види фінансових ризиків і на цій підставі складається перелік можливих несистематичних ризиків Товариства.

На другій стадії визначається перелік систематичних ризиків, пов'язаних з господарською діяльністю Товариства в цілому.

На третій стадії формується загальний портфель фінансових ризиків пов'язаних з діяльністю Товариства (включає можливі систематичні і несистематичні фінансові ризики).

З метою зменшення часу на обслуговування клієнта Товариство здійснило інвестиції у каси самообслуговування.

Товариство підтримує інноваційну активність вітчизняних промислових підприємств шляхом пошуку таких постачальників та укладання з ними угод на поставку товарів нового асортименту українського виробництва на полки власних торгових центрів.

Асортимент товарів, що пропонується Товариством, продовжує поповнюватись інноваційними новинками. З метою популяризації таких товарів та їх переваг перед існуючими Товариство постійно проводить майстер-класи на територіях торгових центрів, як власними силами так і з залученням постачальників таких товарів.

Товариство розуміє важливість фінансової інклюзії, яка є драйвером економічного зростання та важливим фактором соціальної рівності у сучасному світі і визначена стратегічною ціллю НБУ (<https://bank.gov.ua/ua/news/all/finansova-inklyuziya-innovatsiyi-ta-bezgotivkovi-operatsiyi-v-ukrayini--prioriteti-strategiyi-rozvitku-fintech-2025>).

ОЕСД/ІНФЕ визначає фінансову інклюзію як процес просування доступного, вчасного та повноцінного доступу до широкого спектру фінансових продуктів і послуг, поширення їхнього використання серед всіх прошарків суспільства через впровадження існуючих та інноваційних підходів включно з фінансовою обізнаністю та освітою з метою просування як фінансового добробуту, так і економічної та соціальної інклюзії.

Тому Товариство продовжить створення умов для залучення усіх сегментів населення до користування різноманітними фінансовими послугами шляхом розширення пропозицій кредитних програм від банків-партнерів, стимулювання до розрахунків за товар банківськими платіжними картами (в т. ч. через канал онлайн продажів).

8. Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2023р. на балансі Товариства наявні фінансові інвестиції, відображені в Таблиці 8. Всі перелічені інвестиції є прямими (внесення коштів або майна до статутного фонду юридичної особи в обмін на корпоративні права, емітовані такою юридичною особою).

Таблиця 8. Фінансові інвестиції

	2023
Інвестиції у дочірні підприємства	16 962
Інвестиції у асоційовані підприємства	-
Інші інвестиції	68 977
Разом	85 939

Нижче наведений перелік господарських товариств, власна частка в їхньому статутному капіталі та суми заборгованості за внесками до зазначених статутних капіталів.

Господарське товариство	Код ЄДРПОУ	Власна частка в їхньому статутному капіталі	Суми заборгованості за внесками до зазначених статутних капіталів
ТОВ «Нова Лінія – Запоріжжя»	34718343	99,9900%	0
ТОВ Фірма «МАРКЕР-ДНЕПР»	24988950	99,9900%	0
ТОВ «Нова Лінія-Ужгород»	35175747	99,9900%	0
ТОВ «Торговий Дім «ТРЕЙДКОМ «ІНКО»	34602373	99,9900%	0
ТОВ "Інтербуд"	30649879	50,0000%	0
ТОВ" ВП Девелопмент"	35725435	0,0100%	0
РТЦ"КРЕМЕНЬ-ИНВЕСТ "ООО	35131982	0,0100%	0
Інтерагроінвест " ТОВ	32855584	5,7337%	0

9. Перспективи розвитку



Будь-які прогнози підчас військового стану робити важко.

У прогнозах Товариство враховує падіння платоспроможного попиту основної маси населення, підвищення цін на імпортні товари; зростання тарифів на паливо та енергію, що спричиняє підвищення вартості товарів українських виробників. Останній факт також негативно впливає на бюджет пересічних українців, оскільки збільшення вартості комунальних послуг змушує

домогосподарства змінювати структуру споживання у бік скорочення кількості та зниження якості покупок, або взагалі відмови від деяких з них.

Перелічені фактори погіршують динаміку роздрібної торгівлі, але одночасно є стимулом для Товариства підвищувати сервіс для споживачів та застосовувати нові технології обслуговування клієнтів.

Товариство планує у 2023р.:

- 1) продовжити розвиток інтернет-торгівлі та збільшити частку продажу через он-лайн канал у загальному обсязі продажу;
- 2) продовжити роботу у напрямку поліпшення сервісу, роблячи прості речі досконалішими.

До чинників, котрі безпосередньо впливатимуть на подальший розвиток Товариства, є тривалість військових дій на території України, і знаходяться поза межами впливу Товариства та є джерелом суттєвої невизначеності, однак менеджмент Товариства вживає всіх можливих заходів задля продовження безперервної діяльності та адаптації бізнес-процесів до наявних на ринку умов.

За наслідками роботи у 2024р. Товариство очікує зниження валового прибутку- у межах 16% (у порівнянні з 2023р.).

10. Корпоративне управління

Цінні папери Товариства не пропонуються до торгів на фондових біржах, щодо таких цінних паперів не здійснено публічну пропозицію. Тому Товариство не зобов'язане та не вважає доречним розкривати інформацію про корпоративне управління.

28 березня 2024р.

Генеральний директор Петро Ковтун

Головний бухгалтер Ольга Тучак

