

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Онiкс-ІВА"
Територія м. Івано-Франківськ
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
Вид економічної діяльності Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Середня кількість працівників 6
Адреса, телефон 76019, Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вул. Василянок, буд. 22, тел. 0342553005
Одиниця виміру : тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма № 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці)
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

Коди
2024-12-31
24680821
UA26040190000081578
240
66.12

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2024 року

Форма № 1 код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	0	0
первісна вартість	1001	32	32
накопичена амортизація	1002	32	32
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби:	1010	0	0
первісна вартість	1011	162	146
знос	1012	162	146
Інвестиційна нерухомість	1015	0	
знос інвестиційної нерухомості	1017	0	
Довгострокові біологічні активи	1020	0	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	6564	6798
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	6564	6798
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	1125	508	633
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	2	8
з бюджетом	1135	0	3
у т.ч. з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	63	3
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2682	1101
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	12906	14011
рахунки в банках	1167	12906	14011
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	16161	15759
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
	1200	0	0
Баланс	1300	22725	22557

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	18626	18626
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Резервний капітал	1415	1535	1565
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1061	1615
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Усього за розділом I	1495	21222	21806
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	64	
товари, роботи, послуги	1615	59	555
розрахунками з бюджетом	1620	197	128
у тому числі з податку на прибуток	1621	188	127
розрахунками зі страхування	1625	9	0
розрахунками з оплати праці	1630	39	20
за одержаними авансами	1635	9	11
за розрахунками з учасниками	1640	25	25
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	1101	12
Усього за розділом III	1695	1503	751
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	0	0
Баланс	1900	22725	22557

Директор

Н. Г. Савицька

Головний бухгалтер

Р. В. Лютий

м.п.

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Онiкс-ІВА"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди
2024-12-31
24680821

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2024 рік

Форма № 2 код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2183	1547
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	549	473
Валовий:	2090		
прибуток		1634	1074
збиток	2095	0	0
Інші операційні доходи	2120	1089	4501
Адміністративні витрати	2130	2028	1105
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	597	4322
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	98	148
збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	388	515
Інші доходи	2240	242	413
Фінансові витрати	2250	10	10
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	6	19
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	712	1047
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	128	188
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	584	859
збиток	2355	0	0

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	584	859

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	20	17
Витрати на оплату праці	2505	1152	923
Відрахування на соціальні заходи	2510	254	203
Амортизація	2515	98	98
Інші операційні витрати	2520	1650	4659
Разом	2550	3174	5900

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,000000	0,000000

Директор

Н. Г. Савицька

Головний бухгалтер

Р. В. Лютий

м.п.

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2024 рік

Форма № 3код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	808	957
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	2	10
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1116	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	679
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	11	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Інші надходження	3095	0	4038
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	684	360
Праці	3105	942	701
Відрахувань на соціальні заходи	3110	263	193
Зобов'язань з податків і зборів	3115	760	1051
Витрачання на оплату зобов'язань з податку прибуток	3116	188	333
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	572	718
Витрачання на оплату авансів	3135	103	68
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	12	4051
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-827	-740
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	438	471
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250	59174	29475
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	0
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Інші платежі	3290	58743	28870
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	869	1076
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	42	336
Залишок коштів на початок року	3405	12906	12185
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1063	385
Залишок коштів на кінець року	3415	14011	12906

Директор

Н. Г. Савицька

Головний бухгалтер
м.п.

Р. В. Лютый

Звіт про власний капітал

за 2024 рік

Форма № 4

1801005

Стаття	Код	Зареєст- рований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	18626	-5197	0	1535	6258	0	0	21222
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилки	4010	0	5197	0	0	-5197	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	18626	0	0	1535	1061	0	0	21222
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	584	0	0	584
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	30	-30	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету від- повідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборго- ваності з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуп- лених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуп- лених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номіна- льної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін в капіталі	4295	0	0	0	30	554	0	0	584
Залишок на кінець року	4300	18626	0	0	1565	1615	0	0	21806

Директор
Головний бухгалтер
м.п.

Н. Г. Савицька
Р. В. Лютий

Дата (рік, місяць, число)

Коди

24.01.01

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Онїкс-ІВА" за ЄДРПОУ

24680821

Звіт про власний капітал
за 2023 р.

Форма № 4

1801005

Стаття	Код	Зареєст- ований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	18626	-5197	0	1492	5442	0	0	20363
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	18626	-5197	0	1492	5442	0	0	20363
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	859	0	0	859
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	43	-43	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін в капіталі	4295	0	0	0	43	816	0	0	859
Залишок на кінець року	4300	18626	-5197	0	1535	6258	0	0	21222

Керівник

Н. Г. Савицька

Головний бухгалтер

Р. В. Лютий

м.п.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

1. Інформація про Товариство

Повна та скорочена назва товариства:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОНІКС-ІВА», ТОВ «ОНІКС-ІВА» (далі – Товариство)
Дата державної реєстрації (перереєстрації, перейменування), номер запису: Ідентифікаційний код, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців:	ТОВ «ОНІКС-ІВА» зареєстровано Виконавчим Комітетом Івано-Франківської Міської Ради 22 січня 1997 р., номер запису № 1 119 107 0015 001021; Код ЄДРПОУ – 24680821
Юридична та фактична адреса, телефон:	вулиця Василянок, буд. 22, м. Івано-Франківськ, 76019; (0342) 75-11-65
Організаційно-правова форма:	товариство з обмеженою відповідальністю
Країна реєстрації:	Україна
Характеристика основних напрямків діяльності, сфер бізнесу товариства:	Основні види діяльності за КВЕД: 66.19 – Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення; 66.12 – Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах. У звітному році Товариство здійснювало свою діяльність відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та інших нормативних документів України. ТОВ «ОНІКС-ІВА» має такі ліцензії: - Депозитарна діяльність депозитарної установи, Серія АЕ № 263370 дата видачі 24.09.2013 р., термін дії ліцензії з 12.10.2013 р. – необмежений; - Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність, Серія АЕ № 185123 дата видачі 12.10.2012 р., термін дії ліцензії з 14.10.2012 р. – необмежений; - Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність, Серія АЕ № 185124 дата видачі 12.10.2012 р., термін дії ліцензії з 14.10.2012 р. – необмежений. - Субброкерська діяльність, рішення № 420 від 01.07.2021 р. – необмежений. Додаткові послуги, які має права надавати інвестиційна фірма в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами: 1) зберігання фінансових інструментів та коштів клієнтів (включаючи облік прав на цінні папери та прав за ними на рахунках у цінних паперах клієнта в рамках провадження депозитарної діяльності депозитарної установи), а також розпорядження фінансовими інструментами та коштами клієнта, які є предметом забезпечення (включаючи користування правами за цінними паперами в інтересах клієнта); 2) надання клієнтам кредитів та позик для укладення за участю або посередництвом такої інвестиційної фірми деривативних контрактів та вчинення правочинів щодо фінансових інструментів; 3) надання клієнтам консультацій з питань фінансування їхньої господарської діяльності, стратегії розвитку, інших пов'язаних питань, надання послуг та консультацій щодо реорганізації або купівлі корпоративних прав юридичних осіб; 4) послуги, які передбачають здійснення валютних операцій, у випадках, пов'язаних з наданням інвестиційною фірмою послуг своєму клієнту; 5) проведення інвестиційних досліджень та фінансового аналізу або надання будь-яких інших загальних рекомендацій, пов'язаних з проведенням операцій з фінансовими інструментами.

Поточні рахунки:	№ UA983223130000026500000000080 в АТ «УКРЕКСІМБАНК». № UA103363100000026506300010715 в АТ «ІДЕЯ БАНК». № UA133363100000026507300020715 в АТ «ІДЕЯ БАНК».
-------------------------	--

Кількість працівників станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року складала 7 та 6 осіб.

Товариством оголошено та сплачено статутний капітал в сумі 18 626 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року учасниками Товариства були:

Учасники Товариства:	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
Лютий Роман Васильович	98,76	98,76
Люта Ірина Ярославівна	1,24	1,24
Всього	100,0	100,0

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період з 01 січня по 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Враховуючи положення п. Б85А, п. 27 і п. 31 МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» Товариство є інвестиційним суб'єктом господарювання і не консолідує фінансову звітність.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

На звітну дату такі стандарти та рекомендації були випущені, але не набрали чинності та наберуть чинності у майбутньому. Товариство має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ та правки до них	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ	Аналіз впливу
1	2	3	4	5
Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну».	Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.	01.01.2025 р.	Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 01.01.2025 р.	Оскільки Товариство здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Товариство не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

1	2	3	4	5
Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7)	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів	01.01.2026 р.	Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 01.01.2026 р.	Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшов висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Товариство не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.
Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)	Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.	01.01.2026 р.	Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 01.01.2026 р.	Товариство проаналізувало зміни та очікує вплив на фінансову звітність у зв'язку з необхідністю перегляду класифікації наявних фінансових інструментів. Передбачається необхідність перегляду облікової політики та можлива перекласифікація окремих фінансових активів і зобов'язань. Товариство проводить підготовку до впровадження нових критеріїв для забезпечення відповідності оновленим вимогам.
3 8 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»	Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. МСФЗ 18 встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає: упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості; встановлення єдиного підходу до групування статей у фінансових звітах; уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями; вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано;	01.01.2027 р.	Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 01.01.2027 р.	Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність Товариства, зокрема: необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів; пере-класифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації; розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків; збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації; вплив на прийняття рішень зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності Товариства та фінансового стану.

1	2	3	4	5
	посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.			

Товариство оцінює вплив цих змін на свою фінансову звітність.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

Економіка України демонструє ознаки, притаманні країнам, економіка яких розвивається, і її подальший розвиток зазнає значного впливу податково-бюджетної та грошово-кредитної політики, яку реалізує уряд, а також юридичних, регуляторних і політичних тенденцій, які швидко змінюються.

Український бізнес, розташований за межами основних зон воєнних дій, почав демонструвати ознаки відновлення протягом 2023 року. Відновлення економіки України та подальше економічне зростання залежить від подолання воєнної агресії росії проти України та від успіху Уряду у реалізації реформ та стратегій відбудови після припинення вторгнення, а також співпраці з міжнародними партнерами.

Керівництво Товариства вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Товариства в умовах, що склалися. Однак наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Товариства.

Керівництво Товариства вважає, що суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на період, як мінімум 12 місяців з дати подання цієї фінансової звітності, не існує. Нам не відомі фактори, які могли би свідчити про неможливість продовжувати діяльність Товариства у майбутньому. Станом на дату фінансової звітності ми не маємо намірів припиняти чи суттєво згортати господарську діяльність.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 07 серпня 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня по 31 грудня 2024 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові

інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Склад комплексу фінансових звітів та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ. Форма і зміст фінансової звітності відповідає вимогам МСБО 27 «Фінансова звітність». Фінансова звітність включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.;
- Звіт про власний капітал за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.;

- Примітки до фінансової звітності за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024р., що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і

(б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

(б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

Товариство поділяє дебіторську заборгованість на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу. Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збитком у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збитком за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

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

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

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від

зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

У своїй роботі Товариство застосовує для оцінювання очікуваних кредитних збитків практичні прийоми, що відповідають принципам, наведеним у пункті 5.5.17 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Залежно від ситуації керівництво Товариства використовує для оцінювання 12-місячних очікуваних кредитних збитків або очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за фінансовими активами свій власний досвід кредитних збитків за торговельною дебіторською заборгованістю.

Для оцінювання кредитних збитків за депозитами Товариство використовує диверсифікацію за строками розміщення депозитів, рейтингом банків за ступенем надійності, отриману з відкритих джерел, інформацію щодо банківської установи, опубліковану на сайті Національного банку України, рейтингових агентств:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 6 місяців – розмір збитку складає – «0%», від 6 місяців до 1 року – «1%», більше 1 року – «2%» від суми розміщення;
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від «5%» до «15%» в залежності від розміру ризику.

У своїй роботі Товариство застосовує для оцінювання очікуваних кредитних збитків практичні прийоми, що відповідають принципам, наведеним у пункті 5.5.17 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться фінансові інвестиції, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом продажу фінансових активів і які, а саме: акції та паї (частки) господарських товариств, придбані з метою реалізації форвардні контракти.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Оцінка вартості фінансових активів, які внесені до біржового списку, оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі.

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

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

Якщо на дату оцінки біржовий курс за акціями, що внесені до біржового списку організатора торгівлі не визначено, оцінка таких акцій проводиться за останньою балансовою вартістю.

Якщо на дату оцінки біржовий курс за облігаціями, що внесені до біржового списку організатора торгівлі не визначено, оцінка таких акцій проводиться за останньою балансовою вартістю.

Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

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

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтверджені ринком та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу активів Товариства, рішення НКЦПФР про зупинення обігу цінних паперів, крім випадку зупинення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення НКЦПФР про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; рішення НКЦПФР про заборону торгівлі цінними паперами, прийнятого відповідно до пункту 16-3 статті 8 Закону України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення НКЦПФР підлягають уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу активів Товариства, рішення НКЦПФР про відновлення обігу цінних паперів, крім випадку відновлення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення НКЦПФР про відновлення внесення змін до системи депозитарного обліку, щодо цінних паперів, обіг яких було зупинено на підставі рішення НКЦПФР про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; про відновлення торгівлі цінними паперами, торгівля якими була зупинена на підставі рішення НКЦПФР відповідно до пункту 16-3 статті 8 Закону України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення НКЦПФР підлягають дооцінці до справедливої вартості.

У разі оприлюднення щодо боргових цінних паперів, що входять до складу активів Товариства, інформації про невиконання емітентом таких цінних паперів у терміни та строки, встановлені рішенням про емісію/проспектом цінних паперів, своїх зобов'язань (невиплати доходу за цінними паперами, непогашення цінних паперів, у тому числі невиплати частини чи повної номінальної вартості цінних паперів), такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідної інформації підлягають уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення (стосовно емітента цінних паперів, господарського товариства, – боржника Товариства) інформації щодо постановленої господарським судом ухвали про затвердження плану санації боржника/прийняття господарським судом у справі про банкрутство ухвали та постанови про визнання боржника банкрутом та відкриття ліквідаційної процедури, протягом трьох робочих днів з дати, наступної після дати її оприлюднення, цінні папери такого емітента, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника підлягає уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення (стосовно емітента цінних паперів, господарського товариства, – боржника Товариства) інформації щодо ухвали господарського суду щодо затвердження звіту керуючого санацією та закриття провадження у справі у зв'язку з виконанням плану санації і відновленням

платоспроможності боржника, протягом трьох робочих днів з дати наступної після дати її оприлюднення, цінні папери такого емітента, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника підлягає дооцінці до справедливої вартості.

3.3.5. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн. (до 23.05.2020 р.) та більше 20000 грн. (з 23.05.2020 р.).

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

3.4.2. Подальші витрати

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 7-15%

транспортні засоби	- 17 -20%
меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%

3.4.4. Нематеріальні активи

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

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

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

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

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

3.5.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

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

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

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку

коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

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

3.7. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда – це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

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

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.9.1. Забезпечення

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

3.9.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.9.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані

працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

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

3.10.1 Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активів;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

Витрати – це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

Визнання витрат відбувається одночасно з:

- первісним визнанням зобов'язання чи збільшенням балансової вартості зобов'язання; або
- припиненням визнання активу чи зменшенням балансової вартості активу.

3.10.2. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату

визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2024	31.12.2023
Гривня/1 Євро	43,9266	42,2079
Гривня/1 долар США	42,0390	37,9827

3.10.3. Умовні зобов'язання та активи

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

- 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.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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 Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням: <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial> розділ «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)».

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» 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
1	2	3	4
Грошові кошти	Первісна оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою вартістю.	Ринковий	Офіційні курси НБУ

1	2	3	4
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий Витратний Дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. Дані про вчинені правочини поза фондовою біржою: вартість активів емітента (підприємства), його чисті активи, результати діяльності, група ризику
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

У результаті змін та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) унаслідок переоцінки цінних паперів підприємств (п. 6.9 Приміток) було визнано дооцінку фінансових інвестицій на суму 238 тис. грн, що збільшило прибуток Товариства за звітний період на ідентичну суму.

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

тис. грн.

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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Дата оцінки	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Довгострокові фінансові інвестиції	—	—	—	—	6 798	6 564	6 798	6 564
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	—	—	—	—	8	2	8	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	—	—	—	—	3	—	3	—

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	—	—	—	—	3	63	3	63

5.4. Переміщення між 1-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом періоду: 01.01.2024 р.-31.12.2024 р. переведень між 1-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

тис. грн.

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2024	Придбання (продажі) Дооцінка (уцінка)	Залишки станом на 31.12.2023	Примітка
Довгострокові фінансові інвестиції	6 798	+234	6 564	+240 (дооцінка фінансових інвестицій (п. 6.9 Приміток) -2 (уцінка фінансових інвестицій (п. 6.9 Приміток) -4 (продаж фінансових інвестицій (п. 6.9 Приміток)

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

Показники	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2024	2023	2024	2023
Дата оцінки	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Довгострокові фінансові інвестиції	6 798	6 564	6 798	6 564
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	633	508	633	508
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	8	2	8	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	3	-	3	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	3	63	3	63
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 101	2 682	1 101	2 682
Грошові кошти	14 011	12 906	14 011	12 906

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

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

6.1. Дохід від реалізації

тис. грн.

Дохід від реалізації	01.01.24 - 31.12.24	01.01.23 - 31.12.23
Дохід від реалізації послуг з депозитарної діяльності	2 062	1 472
Дохід від реалізації послуг з торгівлі цінними паперами	121	75
Всього доходи від реалізації	2 183	1 547

6.2. Собівартість реалізації

Собівартість реалізації	01.01.24 - 31.12.24	01.01.23 - 31.12.23
Витрати на персонал (заробітна плата бухгалтера, спеціалістів з торгівлі цінних паперів)	549	473
Всього	549	473

6.3. Інші доходи, інші витрати

тис. грн.

Інші доходи	01.01.24 - 31.12.24	01.01.23 - 31.12.23
Доходи від продажу цінних паперів та корпоративних прав	2	9
Доходи від дооцінки цінних паперів та корпоративних прав	240	404
Всього	242	413
Інші витрати	01.01.24 - 31.12.24	01.01.23 - 31.12.23
Витрати від продажу цінних паперів та корпоративних прав	4	5
Витрати від уцінки цінних паперів та корпоративних прав	2	14
Всього	6	19

6.4. Інші операційні доходи, інші операційні витрати

тис. грн.

Інші операційні доходи	01.01.24 - 31.12.24	01.01.23 - 31.12.23
Доходи від курсових різниць	1 089	462
Доходи від продажу валюти	-	4 039
Всього	1 089	4 501
Інші операційні витрати	01.01.24 - 31.12.24	01.01.23 - 31.12.23
Витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості	542	211
Витрати від курсових різниць	23	76
Витрати від операційної діяльності	32	12
Витрати від продажу валюти	-	4 023
Всього	597	4 322

6.5. Адміністративні витрати

тис. грн.

Адміністративні витрати	01.01.24 - 31.12.24	01.01.23 - 31.12.23
Витрати на персонал (директора, начальників відділів)	857	450
Послуги аудиту	105	-
Послуги зв'язку	28	19
Послуги банку	12	-
Витрати на комунальні послуги	113	108

	01.01.24 - 31.12.24	01.01.23 - 31.12.23
Послуги сторонніх організацій	815	430
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	98	98
Всього адміністративних витрат	2 028	1 105

6.6. Фінансові доходи та витрати

тис. грн.

Процентні доходи	01.01.24 - 31.12.24	01.01.23 - 31.12.23
Відсотки на строковому депозитному рахунку в банку	388	515
Всього процентні доходи	388	515
Процентні витрати	01.01.24 - 31.12.24	01.01.23 - 31.12.23
Відсоткові витрати за фінансовим орендним зобов'язаннями	10	10
Всього процентні витрати	10	10

6.7. Нематеріальні активи

тис. грн.

За історичною вартістю	Нематеріальні активи
31 грудня 2023 року	32
Надходження	—
Вибуття	—
31 грудня 2024 року	32
Накопичена амортизація	—
31 грудня 2023 року	32
Нарахування за звітний період	—
Вибуття	—
31 грудня 2024 року	32
Чиста балансова вартість	
31 грудня 2024 року	0
31 грудня 2023 року	0

6.8. Основні засоби

тис. грн.

За історичною вартістю	Актив з наданим правом користування	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Всього
31 грудня 2023	0	10	120	32	162
Надходження	98	—	—	—	98
Вибуття	98	—	—	16	114
31 грудня 2024	0	10	120	16	146
Накопичена амортизація					
31 грудня 2023	0	10	120	32	162
Нарахування за звітний період	98	—	—	—	98
Зменшення корисності	—	—	—	—	—
Вибуття	98	—	—	16	114
31 грудня 2024	0	10	120	16	146
Чиста балансова вартість					
31 грудня 2023	0	0	0	0	0
31 грудня 2024	0	0	0	0	0

Станом на 31 грудня 2024 року у складі основних засобів повністю зношені основні засоби – 146 тис. грн.

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

Станом на 31.12.2024 р., 31.12.2023 р. Товариством фінансові інвестиції та відображено їх за справедливою вартістю:

тис. грн.

Довгострокові фінансові інвестиції:	31.12.2024	31.12.2023
інші фінансові інвестиції	6 798	6 564

Характеристика та склад довгострокових фінансових інвестицій Товариства станом 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року:

1) у складі довгострокових фінансових інвестицій обліковуються корпоративні права:

тис. грн.

Довгострокові фінансові інвестиції	31.12.2024	31.12.2023
- ТОВ «ЯВІР-КОНСАЛТИНГ» (код ЄДРПОУ 38026507)	1 508	1 507

У складі довгострокових фінансових інвестицій (інших фінансових інвестицій) обліковується частка у статутному капіталі ТОВ «ЯВІР-КОНСАЛТИНГ» (код ЄДРПОУ 38026507) у розмірі 13,33 %, номінальною вартістю 1 200 тис. грн. та справедливою вартістю 1 508 тис. грн. Фактори, які свідчать про фінансові труднощі та банкрутство є відсутніми та ознаки зменшення корисності активу є відсутніми. Фактори визначені з урахуванням фінансового стану підприємства станом на 31.12.2024 р., а також з урахуванням змін у власному капіталі об'єкта інвестування.

2) У складі довгострокових фінансових інвестицій обліковуються інвестиційні сертифікати та акції:

тис. грн.

Найменування емітента	Вид цінних паперів	Кількість цінних паперів, шт.	Відсоток володіння, %	31.12.2024	Зміна	31.12.2023
ПРАТ «ПРІНКОМ» ВППФНЗ «КАЗНА-ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ/ЄДРІСІ 20542223/2331634)	інвестиційні сертифікати	286	0,0006	2 749	+106	2 643
ПРАТ «ПРІНКОМ» ВППФНЗ «СТАРТБУД-ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ/ЄДРІСІ 20542223/2331634)	інвестиційні сертифікати	1 600	0,0267	2 424	+26	2 398
АТ «ПРИКАРПАТТЯОБЛЕНЕРГО» (код ЄДРПОУ 00131564)	акція	2 650	0,0025	103	+97 -4	8
ПРАТ «ПРИКАРПАТТЮТЮН» (код ЄДРПОУ 00383107)	акція	212 834	1,1490	13	+7	6
Інші фінансові інвестиції (у кількості 28 акціонерних підприємств, відсоток володіння становить не більше 1%)	акція	–	–	1	-7	8

Враховуючи збільшення вартості чистих активів інвестиційних фондів: ВППФНЗ «КАЗНА-ІНВЕСТ» та ВППФНЗ «СТАРТБУД-ІНВЕСТ», інвестиційні сертифікати станом на 31.12.2024 р. відображені за справедливою вартістю, яка визначена згідно фінансової звітності кожного інвестиційного фонду станом на 30.09.2024 р. Протягом періоду 01.01-31.12.2024 р. Товариством здійснено дооцінку інвестиційних сертифікатів з відображенням її результатів у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік у сумі 132 тис. грн.

Акції АТ «ПРИКАРПАТТЯОБЛЕНЕРГО» станом на 31.12.2024 р. відображені за справедливою вартістю, яка визначена згідно фінансової звітності станом на 31.12.2024 р. Протягом періоду 01.01-31.12.2024 р. Товариством здійснено дооцінку акцій з відображенням її результатів у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) за 2024 рік у сумі 97 тис. грн.

Акції ПрАТ «ПРИКАРПАТТЮТЮН» станом на 31.12.2024 р. відображені за справедливою вартістю, яка визначена згідно фінансової звітності станом на 31.12.2024 р. Протягом періоду 01.01-31.12.2024 р. Товариством здійснено уцінку акцій з відображенням її результатів у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) за 2024 рік у сумі 7 тис. грн.

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

а) ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1);

б) вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2);

в) вхідні дані для активу чи зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (неспостережні вхідні дані) (рівень 3).

Товариство докладає зусиль для максимального використання джерел, передбачених рівнем 1 та рівнем 2 і мінімізує застосування даних рівня 3 (у разі відсутності відкритих даних з перших двох рівнів джерел).

6.10. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2024 р. на поточному та депозитному рахунках у банках обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 14 011 тис. грн.

- поточний рахунок відкрито у АТ «УКРЕКСІМБАНК» – 33 тис. грн.;
- поточний рахунок відкрито у АТ «ІДЕЯ БАНК» – 97 тис. грн.
- поточний рахунок у валюті відкрито у АТ «УКРЕКСІМБАНК» – 363 тис. грн., що становить 8,3 тис. євро згідно курсу НБУ;
- поточний рахунок у валюті відкрито у АТ «УКРЕКСІМБАНК» – 408 тис. грн., що становить 9,7 тис. дол. США, згідно курсу НБУ;
- депозитний рахунок відкрито у АТ «УКРЕКСІМБАНК» залишок грошових коштів – 1 300 тис. грн., процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 10,5 % річних, строк повернення вкладу 03.03.2025 р.;
- депозитний рахунок відкрито у АТ «УКРЕКСІМБАНК» залишок грошових коштів – 10 510 тис. грн., що становить 250 тис. дол. США, згідно курсу НБУ, процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 0,3 % річних, строк повернення вкладу 20.01.2025 р.;
- депозитний рахунок відкрито у АТ «ОЩАДБАНК» залишок грошових коштів – 1 150 тис. грн., процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 10,0 % річних, строк повернення вкладу 23.01.2025 р.;
- депозитний рахунок відкрито у АТ «ІДЕЯ БАНК» залишок грошових коштів – 150 тис. грн., процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 11,75 % річних, строк повернення вкладу 09.01.2025 р.;

Станом на 31.12.2023 р. на поточному та депозитному рахунках у банках обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 12 906 тис. грн.

- поточний рахунок відкрито у АТ «УКРЕКСІМБАНК» – 61 тис. грн.;
- поточний рахунок у валюті відкрито у АТ «УКРЕКСІМБАНК» – 349 тис. грн., що становить 8 267 Євро згідно курсу НБУ;
- поточний рахунок у валюті відкрито у АТ «УКРЕКСІМБАНК» – 252 тис. грн., що становить 6 625 дол. США, згідно курсу НБУ;
- депозитний рахунок відкрито у АТ «УКРЕКСІМБАНК» залишок грошових коштів – 1 300 тис. грн., процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 12,00 % річних, строк повернення вкладу 16.02.2024 р.;
- депозитний рахунок відкрито у АТ «УКРЕКСІМБАНК» залишок грошових коштів – 9 496 тис. грн., що становить 250 тис. дол. США, згідно курсу НБУ, процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 1,80 % річних, строк повернення вкладу 02.01.2024 р.;
- депозитний рахунок відкрито у АТ «ОЩАДБАНК» залишок грошових коштів – 1 150 тис. грн., процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 11,50 % річних, строк повернення вкладу 16.02.2024 р.;
- депозитний рахунок відкрито у АТ «ІДЕЯ БАНК» залишок грошових коштів – 150 тис. грн., процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 14,25 % річних, строк повернення вкладу 15.01.2024 р.;
- поточний рахунок відкрито у АТ «ІДЕЯ БАНК» – 148 тис. грн.

Грошові кошти розміщені у банках, які є надійними. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР (більш детальний аналіз наведено у примітці 7.3.1).

Станом на 31.12.2024 р. еквіваленти грошових коштів на суму 13 110 тис. грн. утримуються у вигляді банківського депозиту:

- АТ «УКРЕКСІМБАНК» на суму 1 300 тис. грн. згідно угоди банківського вкладу № 5421W37 від 19 квітня 2021 року. Строк повернення вкладу 03 березня 2025 року;

- АТ «УКРЕКСІМБАНК» на суму 10 510 тис. грн., що становить 250 тис. дол. США, згідно курсу НБУ, згідно угоди банківського вкладу № 5421W96 від 25 жовтня 2021 року. Строк повернення вкладу 20 січня 2025 року;

- АТ «ОЩАДБАНК» на суму 1 150 тис. грн. згідно угоди банківського вкладу № 3889883-190129-161901 від 29 січня 2019 року. Строк повернення вкладу 23 січня 2025 року;

- АТ «ІДЕЯ БАНК» на суму 150 тис. грн. згідно угоди банківського вкладу № 30.17366.102.787 від 02 квітня 2020 року. Строк повернення вкладу 09 січня 2025 року.

Грошові кошти на депозитних рахунках розміщені у банках, які є надійними.

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, дані банки мають кредитний рейтинг негативного рівня uaAA (більш детальний аналіз наведено у примітці 7.3.1). Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (до 6-ти місяців), очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

6.11. Дебіторська заборгованість

тис. грн.

Показники	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3
Дебіторська заборгованість за роботи, послуги	738	696

1	2	3
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	8	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	3	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	3	63
Інша поточна дебіторська заборгованість	3 213	4 291
ПРАТ СК «ГАЛИЦЬКА»	3 200	3 200
Фізичні особи (договори комісії згідно брокерської діяльності)	13	1 091
Очікуванні кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	(2 217)	(1 797)
Балансова вартість всього:	1 748	3 255

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги у сумі 738 тис. грн. включає заборгованість за послуги депозитарного обліку.

У звітному періоді Товариство здійснило списання безнадійної дебіторської заборгованості у сумі 122 тис. грн.. Списання було проведено за рахунок раніше створеного резерву очікуваних кредитних збитків, сформованого відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Списання не мало впливу на прибуток чи збиток звітного періоду, оскільки резерв на очікуванні кредитні збитки було визнано в попередніх періодах.

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів у сумі 3 тис. грн. включає нараховані, але несплачені відсотки згідно договорів банківського вкладу.

Інша поточна дебіторська заборгованість представлена заборгованістю на суму:

- 3 200 тис. грн. з ПРАТ СК «ГАЛИЦЬКА», код ЄДРПОУ 22186790, дата виникнення 15.10.2018 р., 02.11.2018 р., дата погашення 15.07.2019 р. та 02.08.2019 р. відповідно за договорами купівлі-продажу цінних паперів, яка є обов'язковою до повернення. Прострочена дебіторська заборгованість становить 3 200 тис. грн., на дану дебіторську заборгованість нараховано резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі, що становить 2 112 тис. грн.;

- 13 тис. грн. за договорами комісії на придбання цінних паперів з фізичними особами згідно ліцензії на брокерське обслуговування, виконання договорів відбудеться у 2025 році.

Товариство застосовує спрощений підхід, передбачений в МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», до оцінки очікуваних кредитних збитків, при якому використовується оцінний резерв під очікувані кредитні збитки за весь термін для всієї дебіторської заборгованості. Для оцінки очікуваних кредитних збитків дебіторська заборгованість була згрупована на підставі загальних характеристик кредитного ризику і кількості днів прострочення платежу (п. 3.3.3. Приміток).

Оціночний резерв під кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості визначається відповідно до матриці резервів, представленої в таблиці нижче. Матриця резервів заснована на кількості днів прострочення активу:

тис. грн.

Показники	Балансова вартість станом на 31.12.2024	Очікуванні кредитні збитки станом на 31.12.2024	Балансова вартість станом на 31.12.2023	Очікуванні кредитні збитки станом на 31.12.2023
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	738		696	
- не прострочені	249		228	
- прострочена 1-92 днів	247	10,8	207	12,8
- прострочена 93-186 днів	118	42,2	107	93,2
- прострочена понад 187 днів	124	52,0	154	82,0
Разом очікуванні кредитні збитки	—	105	—	188
Разом дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	633		508	

6.12. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2024 року 31 грудня 2023 року та зареєстрований та сплачений капітал складав 18 626 тис. грн.

Структура власного капіталу:

<i>тис. грн.</i>		
Показники	31.12.2024	31.12.2023
Статутний капітал	18 626	18 626
Капітал у дооцінках	0	-5 197
Резервний капітал	1 565	1 535
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 615	6 258
Всього власний капітал	21 806	21 222

Згідно бухгалтерської довідки №1 від 07.07.2025 р. у звітному періоді було здійснено виправлення помилки минулих періодів.

6.13. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

<i>тис. грн.</i>		
Показники	31.12.2024	31.12.2023
Торговельна кредиторська заборгованість	555	59
Розрахунки з бюджетом	128	197
Заробітна плата та соціальні внески	20	48
Розрахунки з учасниками	25	25
За одержаними авансами	11	9
Інші поточні зобов'язання	12	1 101
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	64
Всього кредиторська заборгованість	751	1503

Торговельна кредиторська заборгованість у сумі 555 тис. грн. включає заборгованість за послуги телекомунікаційного зв'язку – 2 тис. грн., інформаційно-консультаційні послуги – 540 тис. грн., послуги зберігання цінних паперів – 13 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом у сумі 128 тис. грн. становить нарахований, але не сплачений податок на прибуток у сумі 127 тис. грн. та податок на доходи фізичних осіб – 1 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками становить 25 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання Товариства представлені заборгованістю на суму:

- 11 тис. грн. – заборгованість за несплаченими дивідендами перед депонентами згідно розпоряджень ПАТ «НДУ», заборгованість буде погашена на вимогу депонента;

- 1 тис. грн. – заборгованість за укладеними договорами виконання комісії на продаж цінних паперів з фізичними особами згідно ліцензії на брокерське обслуговування.

6.14. Зобов'язання з фінансової оренди

Мінімальні орендні платежі представлені наступним чином:

<i>тис. грн.</i>				
Показники	Мінімальні орендні платежі (недисконтовані)		Дисконтована вартість чистих мінімальних орендних платежів	
	31 грудня 2024	31 грудня 2023	31 грудня 2024	31 грудня 2023
1	2	3	4	5
Протягом одного року	108	108	98	102
Від одного до двох років	–	–	–	–

1	2	3	4	5
Від двох до трьох років	–	–	–	–
Всього	108	108	98	102
За вирахуванням суми відсотків	(10)	(6)	–	–
Дисконтована вартість чистих мінімальних орендних платежів	98	102	–	–

Зобов'язання з фінансової оренди представлені наступним чином:

		<i>тис. грн</i>	
Показники		31 грудня 2024	31 грудня 2023
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		-	64

Товариством продовжено діючий договір про фінансову оренду нежитлового приміщення строком до 31.12.2025 р. Ставка дисконтування за договором оренди станом на 01 січня 2024 року становить 20,0 %.

Станом на 31 грудня 2024 року орендоване майно балансовою вартістю 0 тис. грн. відповідно відображено у складі основних засобів наступним чином:

		<i>тис. грн</i>		
Показники		Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість
Станом на 31 грудня 2024 року		98	(98)	0
Станом на 31 грудня 2023 року		98	(98)	0

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Проти Товариства жодних судових позовів не було порушено.

7.1.2. Оподаткування

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

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів

Товариством визначений як дуже високим так як існує ризик неповернення дебіторської заборгованості. Строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (6 місяців), очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Інформація про асоційованих осіб – членів сім'ї фізичної особи – власника з істотною участю у Товаристві.

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – власника з істотною участю у Товаристві	Прізвище, ім'я, по батькові членів сім'ї фізичної особи – власника Товариства	Реєстраційний номер облікової картки платника податку або серія та номер паспорта членів сім'ї	Ступінь родинного зв'язку згідно з терміном «асоційовані особи»	Повне найменування юридичної особи, де працює або має частку понад 10 % член сім'ї фізичної особи – власника Товариства	Ідентифікаційний код юридичної особи	Частка у статутному капіталі члена сім'ї фізичної особи – власника з істотною участю у Товаристві, що становить понад 10% юридичної особи	Посада, яку займає в зазначеній юридичній особі асоційована особа власника Товариства
1	Лютий Роман Васильович	Лютий Ярослав Васильович	3016615515	брат	Приватне акціонерне товариство «Прикарпатська інвестиційна компанія «ПРИНКОМ»	20542223	100,00%	Директор
2	Лютий Роман Васильович	Лютий Ярослав Васильович	3016615515	брат	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЯВІР-КОНСАЛТИНГ»	38026507	51,67%	-
3	Лютий Роман Васильович	Лютий Ярослав Васильович	3016615515	брат	Товариство з обмеженою відповідальністю «РАНБ»	19389532	40%	-
4	Лютий Роман Васильович	Люта Ольга Юріївна	3134401089	дружина	Приватне акціонерне товариство «Прикарпатська інвестиційна компанія «ПРИНКОМ»	20542223	-	Головний бухгалтер
5	Лютий Роман Васильович	Лютий Василь Іванович	2009005037	батько	Приватне акціонерне товариство «Івано-Франківськ цемент»	00292988	-	Директор з економіки і фінансів
6	Лютий Роман Васильович	Лютий Василь Іванович	2009005037	батько	Благодійна організація «Благодійний фонд «Ямниця»	40298464	-	Голова правління
7	Лютий Роман Васильович	Люта Ірина Ярославівна	21257003267	мама	Товариство з обмеженою відповідальністю «Онїкс-ІВА»	24680821	-	Спеціаліст з торгівлі цінних паперів

Протягом періоду з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р. у Товариства виникали операції з пов'язаними сторонами:

тис. грн.

Показники	01.01.2024-31.12.2024		01.01.2023-31.12.2023	
	Операції з пов'язаними сторонами	Операції з пов'язаними сторонами	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Операції пов'язані із орендою нежитлового приміщення	255	255	210	210
Заробітна плата адміністративного персоналу	499	499	432	432

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1. Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2024 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Щодо депозитів

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитному рахунку в АТ «УКРЕКСІМБАНК», АТ «ОЩАДБАНК», АТ «ІДЕЯ БАНК» були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством (ТОВ «КРЕДИТ-РЕЙТИНГ» (www.credit-rating.ua/ua), яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР банки мають кредитний рейтинг негативного рівня.

Назва банку	Код за ЄДРПОУ	МФО	Юридична адреса	Рейтинг	Джерело
АТ «ОЩАДБАНК»	09336500	300465	м. Київ, вул. Госпітальна 12г	uaAA	https://www.oschadbank.ua/news/agentstvo-fitch-ratings-pokrasilo-rejting-osadbanku
АТ «УКРЕКСІМБАНК»	00032112	322313	м. Київ, вул. Антоновича 127	uaAA	https://www.eximb.com/ua/bank/rates.html
АТ «ІДЕЯ БАНК»	19390819	336310	м. Львів, вул. Валога, 11	uaAA	https://www.credit-rating.ua/ua/events/press-releases/15933/

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький, враховуючи те, що термін розміщення на депозиті вклади складає менш місяця від дати балансу, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0 %.

Щодо позик

Станом на 31.12.2024 р. в активах Товариства наданих та отриманих позик не має.

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

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

7.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін.

Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик.

Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

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

На основі аналізу історичної волатильності фондового індексу ПФТС керівництво Товариства визначило, що ціновий ризик для акцій українських підприємств становить $\pm 0,85\%$ (у попередньому році $\pm 2,40\%$).

Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності дохідностей цього класу активів.

Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних дохідностей акцій протягом останніх 5 років. Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

Цінові ризики

тис. грн.

Тип активу	Балансова вартість	Стандартне відхилення, % (зміни)		Потенційний вплив на чисті активи Товариства	
		+	–	Сприятливі зміни (зростання вартості)	Несприятливі зміни
31.12.2024					
ВППФНЗ «КАЗНА-ІНВЕСТ»	2 749		0,85	+23	-23
ВППФНЗ «СТАРТБУД-ІНВЕСТ»	2 424			+21	-21
Цінні папери інших підприємств України	117			+1	-1
Разом цінні папери підприємств України	5 290			+45	-45
31.12.2023					
ВППФНЗ «КАЗНА-ІНВЕСТ»	2 643		2,40	+63	-63
ВППФНЗ «СТАРТБУД-ІНВЕСТ»	2 398			+58	-58
Цінні папери інших підприємств України	16			+0,4	-0,4
Разом цінні папери підприємств України	5 057			+121,4	-121,4

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Товариство має валютні активи, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період. Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 10,68$ та $\pm 4,07$ відсотки.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

тис. грн.

Активи номіновані в іноземній валюті	31.12.2024	31.12.2023
Гроші та їх еквіваленти	11 281	10 096
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1	44
Всього	11 282	10 140
Частка в активах Товариства, %	50,02	44,62

Аналіз чутливості до валютних ризиків проведено на основі історичних даних щодо волатильності курсів іноземних валют.

Валютні ризики

тис. грн.

Валюта	Сума	Стандартне відхилення, % (зміни)		Потенційний вплив на активи Товариства	
		+	–	Сприятливі зміни (зростання вартості)	Несприятливі зміни
1	2	3	4	5	6

1	2	3	4	5	6
31.12.2024					
Долар США	10 919	10,68	+ 1 166	- 1 166	
Євро	363	4,07	+ 15	- 15	
Разом	11 282	–	+ 1 181	- 1 181	
31.12.2023					
Долар США	9 790	3,87	+ 379	- 379	
Євро	350	8,36	+ 29	- 29	
Разом	10 140	–	+ 408	- 408	

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

тис. грн.

Тип активу	31.12.2024	31.12.2023
Банківські депозити	13 110	12 096
Всього	13 110	12 096
Частка в активах Товариства, %	58,12	53,23

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ. Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на $\pm 2,0$ процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 8,0 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Відсоткові ризики

тис. грн.

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
31.12.2024				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 2,0% пункти	- 2,0% пункти
Гроші та їх еквіваленти	13 110	12,62%	+ 262	- 262
Разом	13 110		+ 262	- 262
31.12.2023				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 8,0% пункти	- 8,0% пункти
Гроші та їх еквіваленти	12 096	12,78%	+ 968	- 968
Разом	12 096		+ 968	- 968

7.3.3. Ризик ліквідності

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

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

Інформація щодо зобов'язань Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Станом на 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	15	–	540	–	–	555
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	11	–	–	–	–	11
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	–	–	–	25	–	25
Поточна кредиторська заборгованість зі страхування та оплати праці	20	–	–	–	–	20
Інші поточні зобов'язання	12	–	–	–	–	12
Інші довгострокові зобов'язання	–	–	–	–	–	–
Всього	58	–	540	25	–	623
Станом на 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	59	–	–	–	–	59
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	9	–	–	–	–	9
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	–	–	–	25	–	25
Поточна кредиторська заборгованість зі страхування та оплати праці	48	–	–	–	–	48
Інші поточні зобов'язання	101	–	1 000	–	–	1 101
Інші довгострокові зобов'язання	–	–	64	–	–	64
Всього	217	–	1 064	25	–	1 306

7.4. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.
- Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 21 806 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 18 626 тис. грн.
- Резервний капітал 1 535 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток 1 615 тис. грн.

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 р. (з врахуванням змін) Товариство розраховує такі показники:

- станом на 31.12.2024 р.:
- 1) розмір регулятивного капіталу на 31.12.2024 р. складає 11 922 493,66 грн. при граничному розмірі 7 000 тис. грн.;
- 2) норматив адекватності регулятивного капіталу на 31.12.2024 р. складає 182,7497 при граничному розмірі не менше 8;
- 3) норматив адекватності капіталу першого рівня на 31.12.2024 р. складає 182,7497 при граничному розмірі не менше 4,5;
- 4) коефіцієнт фінансового левериджу на 31.12.2024 р. складає 0,0762 при граничному розмірі 0 до 3;
- 5) коефіцієнт абсолютної ліквідності на 31.12.2024 р. складає 28,3768 при граничному розмірі не менше 0,2;
- 6) норматив концентрації кредитного ризику за контрагентами, що не є банками або торговцями цінними паперами на 31.12.2024 р. складає 13,2037 при граничному розмірі не більше 25;
- 7) норматив концентрації кредитного ризику за контрагентами, що є банками або торговцями цінними паперами на 31.12.2024 р. складає 96,6304 при граничному розмірі не більше 100.
- 8) коефіцієнт норматив ліквідності активів станом на 31.12.2024 р. складає 0,6907 при граничному розмірі не менше 0.3.

- станом на 31.12.2023 р.:
- 1) розмір регулятивного капіталу на 31.12.2023 р. складає 11 922 493,66 грн. при граничному розмірі 7 000 тис. грн.;
- 2) норматив адекватності регулятивного капіталу на 31.12.2023 р. складає 182,7497 при граничному розмірі не менше 8;
- 3) норматив адекватності капіталу першого рівня на 31.12.2023 р. складає 182,7497 при граничному розмірі не менше 4,5;

- 4) коефіцієнт фінансового левелю на 31.12.2023 р. складає 0,0762 при граничному розмірі 0 до 3;
- 5) коефіцієнт абсолютної ліквідності на 31.12.2023 р. складає 28,3768 при граничному розмірі не менше 0,2;
- 6) норматив концентрації кредитного ризику за контрагентами, що не є банками або торговцями цінними паперами на 31.12.2023 р. складає 13,2037 при граничному розмірі не більше 25;
- 7) норматив концентрації кредитного ризику за банками або торговцями цінними паперами на 31.12.2023 р. складає 96,6304 при граничному розмірі не більше 100.
- 8) коефіцієнт норматив ліквідності активів станом на 31.12.2023 р. складає 0,6907 при граничному розмірі не менше 0.3.

7.5. Події після Балансу

У Товариства були відсутні події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які могли б вплинути на показники фінансової звітності станом на 31.12.2024 р.

Директор

Н. Г. Савицька

Головний бухгалтер
м.п.

Р. В. Лютий