

1. Інформація про Товариство

Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами «Карпати-інвест» (надалі – Товариство) розташоване за адресою: 79018, Україна, м. Львів, вул. Головацького, 23А.

Код підприємства за ЄДРПОУ – 22334753.

Сторінка в Інтернеті – karpatyinvest.com.ua.

Адреса електронної пошти – karpaty.inv@gmail.com.

Нова редакція статуту Приватного акціонерного товариства «Компанія з управління активами «Карпати-інвест» затверджена загальними зборами учасників Товариства (протокол № 30 від 10 квітня 2023 року) та зареєстрована в Державному Реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 12.04.2023 р. Реєстраційний номер справи № 141500091123. Код:3111383928951.

Основні види діяльності: управління фондами (КВЕД – 66.30), трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти (КВЕД – 64.30), інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (КВЕД – 66.19), консультування з питань комерційної діяльності та керування (КВЕД – 70.22).

Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами); серія АД № 034370 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 05.06.2012 р.; строк дії ліцензії з 05.06.2012 р. – необмежений.

В управлінні Товариства перебувають активи 22 пайових венчурних інвестиційних фондів недиверсифікованого виду закритого типу (далі – ПВІФ): ПВІФ «Бізнес-Капітал», ПВІФ «ЕНКОР», ПВІФ «Брокінвестфонд», ПВІФ «Глорія» (дата прийняття рішення щодо припинення – 29.03.2019 р.), ПВІФ «Дукат», ПВІФ «Захід-Інвест», ПВІФ «Партнер Інвест», ПВІФ «Гранада», ПВІФ «Технології-інвест», ПВІФ «Лео-інвест», ПВІФ «Карпати-Венчур», ПВІФ «Фавор-інвест-плюс», ПВІФ «Зелений двір», ПВІФ «Парус інвест», ПВІФ «Перша інвестиційна група», ПВІФ «Гал-інвест», ПВІФ «Парадіз Венчурс», ПВІФ «Екостар», ПВІФ «Рітейл інвест» (дата прийняття рішення щодо припинення – 27.12.2018 р.), ПВІФ «Схід-Захід інвест», ПВІФ «АСС Капітал», ПВІФ «Елізіум».

Середня кількість працівників за період 01.01.2025 р.-30.06.2025 р. становила 10 осіб.

Середня кількість працівників за період 01.01.2024 р.-30.06.2024 р. становила 14 осіб.

Органами управління Товариства у відповідності з діючим законодавством України та Статутом є:

- Загальні збори акціонерів;

- Наглядова рада;

- Правління.

Зареєстрований капітал – 12 200 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року та 30 червня 2025 року акціонерами Товариства були:

Акціонери Товариства	31.12.2024	30.06.2025
Петрук Сергій Іванович	16,5720 %	16,5720 %
Петрук Людмила Сергіївна	36,6860 %	36,6860 %
Петрук Тетяна Миколаївна	46,7420 %	46,7420 %
Разом:	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 достовірного 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 звітний період, 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 проміжній 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 суперечать вимогам МСФЗ.

Товариство не має дочірніх та асоційованих компаній як єдиної економічної одиниці, тому не складає консолідовану звітність відповідно до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність».

Відповідно до параграфу 27 МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» Товариством визначено, що воно є інвестиційним суб'єктом господарювання, тому що воно:

а) отримує кошти від інвесторів з метою надання їм послуг з управління інвестиціями;
б) зобов'язується перед своїми інвесторами, що мета його бізнесу полягає у інвестуванні виключно для отримання доходу від збільшення капіталу, інвестиційного доходу або обох видів доходу;

в) вимірює та оцінює результативність своїх інвестицій на основі справедливої вартості.

Відповідно до параграфу 31 МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» (із врахуванням положень параграфу 32) Товариство не консолідує свої дочірні підприємства. Натомість, Товариство оцінює інвестицію в дочірнє підприємство за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

2.2. МСФЗ, які прийняті і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2025 року і пізніше

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів. Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшло 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 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів. Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

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.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності». Впровадження МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності» передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт 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 звітах; уніфікацію форматів розкриття для покращення порівняльності фінансової звітності між компаніями; вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано; посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності. Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.

Впровадження МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності» 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; перекласифікація 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 інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.

Товариство розробило план дій для впровадження МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», який включає: визначення ключових областей, що підлягають зміні; розробку оновленої структури фінансової звітності; навчання відповідального персоналу; тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності» на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

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 могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Військова агресія РФ проти України надала особливого значення питанням безперервності діяльності. Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх.

Товариство продовжує безперервну господарську діяльність незважаючи на військове вторгнення. Господарська та облікова інформація знаходиться у безпеці і належним чином зберігається. Товариство розташоване на території, де не проводяться активні бойові дії, тому працівники знаходяться у безпеці на робочому місці. Дохід Товариства збільшився у порівнянні з 2023 роком. Це зумовлено підвищенням винагороди за управління активами інститутів спільного інвестування. Незважаючи на збільшення доходу, керівництво здійснювало управління доходами та витратами, пом'якшуючи негативний вплив військового вторгнення на прибутковість та грошові потоки Товариства.

Незважаючи на можливі негативні аспекти в операційній діяльності, керівництво вважає, що підготовка фінансової звітності із застосуванням припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватною у силу таких факторів та заходів:

- Товариство досягло прибутковості операційної діяльності.
- Сума наявних грошових коштів та очікуваний рух грошових коштів є достатнім для погашення усіх поточних зобов'язань 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. Станом на дату звітності Товариство не має намірів припиняти чи суттєво згортати господарську діяльність.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 17 липня 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, є період з 01 січня 2025 року по 30 червня 2025 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 отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме

доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. 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.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Суттєвість та групування

На доречність інформації у Товаристві має вплив її характер і суттєвість. Інформація вважається суттєвою, якщо її опущення або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності. Суттєвість оцінюється в конкретних умовах значущості інформації в залежності від величини об'єкта, що оцінюється і допустимості помилки.

Відповідно до облікової політики Товариства встановлено наступні критерії порогу суттєвості.

Операції, об'єкти обліку і статті звітності, за якими встановлюється поріг суттєвості	Розмір порогу суттєвості	База для визначення порогу суттєвості
Господарські операції і події, пов'язані зі змінами у складі (русі) активів, зобов'язань, власного капіталу	3 %	Вартість відповідно всіх активів або всіх зобов'язань, або власного капіталу
Відхилення балансової вартості фінансових активів від їх справедливої вартості	3 %	Справедлива вартість активу (об'єктів обміну)
Господарські операції та події щодо доходів і витрат	2 %	Сума чистого прибутку (збитку)
	0,2 %	Загальна сума доходів/витрат підприємства; найбільша за значенням класифікаційна група доходів (наприклад, чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)) і відповідно витрат (наприклад, собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)) підприємства
Інші господарські операції та події	5 %	Обсяги діяльності підприємства, характер впливу об'єкта обліку на рішення користувачів та інші якісні фактори, що можуть впливати на визначення порогу суттєвості
Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)	5 %	Сума підсумку балансу; підсумок класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань
	5 %	Підсумок класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань
Статті Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)	5 %	Сума чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)
Статті Звіту про рух грошових коштів	5 %	Фінансовий результат від операційної діяльності
	5 %	Сума чистого руху грошових коштів від операційної діяльності
Статті Звіту про власний капітал	5 %	Розмір власного капіталу Товариства

3.2.4. Форма та назви фінансових звітів

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

3.2.5. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

В момент первісного визнання фінансових інструментів Товариство здійснює їх класифікацію та визначає модель подальшої оцінки.

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.

До фінансових активів належать:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- дебіторська заборгованість;
- цінні папери, які утримуються до погашення;
- цінні папери, призначені для перепродажу;
- інші фінансові активи.

До фінансових зобов'язань включаються:

- фінансові зобов'язання, призначені для перепродажу;
- фінансові гарантії;
- інші.

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

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 придбається 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.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних та депозитних 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.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою вартістю.

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 необоротних 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.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за справедливою вартістю.

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

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь 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 за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком зростання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат та зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Оцінка зменшення корисності фінансового активу в результаті дії кредитного ризику включає дані, які піддаються спостереженню, про наступні події:

- фінансові труднощі боржника;
- порушення умов договору, наприклад, прострочення виплат;
- негативні національні або місцеві економічні умови (збільшення рівня безробіття, зниження доходів).

На дебіторську заборгованість Товариство створює резерв очікуваних кредитних збитків в розмірі від 0,1 % до 10 % від суми боргу в залежності від рівня кредитного ризику.

Товариство вважає, 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 зв'язку з продовженням дії воєнного стану існує ризик середньострокового та довгострокового негативного впливу на світову економіку та економіку України зокрема.

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.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- 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 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

- 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 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Якщо протягом наступного звітного періоду справедлива вартість фінансових активів зростає, і дане зростання можна об'єктивно пов'язати з подією, яка відбувається після визнання збитку від знецінення у Звіті фінансовий результат, збиток від знецінення відновлюється через відображення результату у прибутку або збитку.

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 балансі обліковуються акції, для яких не існує активного ринку або частка яких менша 1 % статутного капіталу суб'єкта господарювання (емітента), та зміна вартості яких не буде мати суттєвого впливу на показники звіту про фінансовий стан, балансова вартість таких акцій вважається наближеною до справедливої вартості.

Якщо на дату оцінки біржовий курс за облігаціями, що внесені до біржового списку організатора торгівлі не визначено, оцінка таких облігацій 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. При проведенні переоцінки фінансових інвестицій, в тому числі корпоративних прав, для визначення справедливої вартості залучається суб'єкт оціночної діяльності або оцінювач у таких випадках:

- при первісному визнанні фінансових інвестицій (у тому числі корпоративних прав) за вартістю, що має відхилення від вартості придбання понад 100 відсотків у бік збільшення;
- при здійсненні подальшої оцінки активів, якщо сумарне значення відхилення справедливої вартості від попередньої балансової вартості / вартості придбання протягом року становить понад 100 відсотків у бік збільшення.

Суб'єкт оціночної діяльності або оцінювач не залучається:

- на активи інститутів спільного інвестування, які перебувають у стадії ліквідації;

- на активи, вартість яких до і після проведення переоцінки не перевищує 400 тис. грн та сумарна вартість яких в Звіті про фінансовий стан складає не більше 10% всіх активів.

- на фінансові інвестиції (у тому числі корпоративні права) у випадку збільшення їх вартості за рахунок додаткового придбання таких фінансових інвестицій (у тому числі корпоративних прав);

- на фінансові інвестиції такі як акції, акції корпоративних інвестиційних фондів, інвестиційні сертифікати, корпоративні права у випадку збільшення їх вартості за рахунок збільшення розміру статутного/пайового капіталу відповідного суб'єкта господарювання.

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.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

3.3.6. Згорання 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 20000 грн. 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.

Матеріальні активи з терміном корисного використання понад один рік вартістю до 20000,00 грн., вважаються малоцінними необоротними матеріальними активами (МНМА).

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 здійснюється щомісячно.

Для нарахування амортизації основних засобів використовується прямолінійний метод нарахування амортизації. Амортизація нараховується у відповідності до груп основних засобів і терміну корисного використання за кожним об'єктом основних засобів до досягнення балансової вартості об'єкта нульового значення. При розрахунку амортизованої вартості ліквідаційна вартість основних засобів прирівнюється до нуля. Діапазон строків корисного використання включає:

№ групи	Найменування основних засобів	Термін корисного використання, роки
Група 1	Земельні ділянки	----
Група 3	Будівлі, споруди	15-20
Група 4	Машини та обладнання (крім комп'ютерної техніки)	5
Група 4	Комп'ютерна техніка	2
Група 5	Транспортні засоби	5
Група 6	Інструменти, прилади, інвентар	4
Група 9	Інші основні засоби	12

Амортизація МНМА нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 % його вартості.

Амортизація МНМА здійснюється шляхом нарахування 100 % зносу в момент введення в експлуатацію.

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

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 з використанням щорічної норми 33%. 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 «Основні засоби». 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 оренди

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

Товариство згідно МСФЗ 16 «Оренда» орендні зобов'язання розраховує як дисконтування вартості майбутніх орендних платежів, а активом є право користування земельною ділянкою. В подальшому актив на право користування земельною ділянкою обліковується відповідно до МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», а отже в звіті про прибутки і збитки у орендаря будуть відображатися витрати з амортизації, фінансові витрати з оренди, а також можливі збитки від знецінення активу.

3.6. 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.

Згідно з чинним законодавством, оподаткування податком на прибуток Товариства здійснюється на загальних підставах. Відповідно до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток визначена у наступних розмірах: з 1 січня 2014 року – 18%.

Визнання витрат (доходів), активів та зобов'язань, пов'язаних з податком на прибуток здійснювалося Товариством відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

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

3.7.2. 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.

3.7.3. 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.

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

3.8.1 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.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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 активом;

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

ж) 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.

3.8.2. Витрати за позиками

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

3.8.3. 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».

У період дії воєнного стану слід приділити увагу коректній оцінці справедливої вартості активів та зобов'язань, що має здійснюватися відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (далі – МСФЗ 13) з використанням професійних суджень в умовах, коли ринки зазнали значної волатильності та скорочення обсягів активності, а для оцінок характерні значні невизначеності й виникає широкий діапазон можливих значень.

Оцінка справедливої вартості вимагає здійснення аналізу звичайних операцій на ринку на основі наявних обґрунтованих доказів з усіх підтверджених джерел та вагомих релевантних факторів.

Значне зниження обсягів або активності на ринку може вплинути на вибір методів оцінки, способів їх застосування, використання спостережних даних. Значне зменшення обсягу операцій не означає автоматично, що ринок більше не є активним. Аналогічно, збільшення складності та застосування суджень при оцінюванні справедливої вартості автоматично не означає, що справедлива вартість більше не може бути достовірно оціненою.

Ієрархія справедливої вартості за МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» вимагає методів оцінки для максимізації використання спостережних вхідних даних щодо звичайних операцій та мінімізації використання неспостережних вхідних даних. Отже, навіть якщо ринок для активу став менш ліквідним, Товариству слід враховувати релевантні ціни або вхідні дані, які спостерігаються за звичайними операціями на цьому ринку.

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, 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, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери і 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 справедливую вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5. Використання ставок дисконтування

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

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

Станом на 31.12.2024 р. облікова ставка НБУ становила 13,5 % річних. 24 січня 2025 року правління Національного банку України ухвалило рішення про підвищення облікової ставки до 14,5 %, 07 березня 2025 р. – до 15,5%. Зміна облікової ставки НБУ безпосередньо впливає на процентні ставки за депозитами і кредитами в комерційних банках. Вищі облікові ставки зазвичай призводять до підвищення ставок за кредитами і депозитами, і навпаки. Облікова ставка впливає на рівень інфляції: висока ставка стримує інфляцію, роблячи кредити дорожчими і зменшуючи кількість грошей в обігу. Низька ставка, навпаки, може сприяти зростанню інфляції, стимулюючи споживання та інвестиції.

Станом на 30.06.2025 р. облікова ставка НБУ залишалась на рівні 15,5 % річних.

Станом на 30.06.2025 р. вартість гривневих позик суб'єктам господарювання становить 15,5 % річних.

Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ: <https://bank.gov.ua>.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Аналіз зростання кредитного ризику та моменту настання дефолту може базуватися на різноманітних кількісних та якісних показниках, однак МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» припускає, що суттєве зростання ризику відбувається при простроченні на 30 днів (параграф 5.5.11

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»), а дефолт (подія знецінення) – при простроченні на 90 днів (параграф Б5.5.37 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»). Це так звані спростовні припущення) МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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
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
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. Дані про вчинені правочини поза фондовою біржею. Дані фінансової звітності підприємства (емітента).
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.	Ринковий, дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки.
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.24	30.06.25	31.12.24	30.06.25	31.12.24	30.06.25	31.12.24	30.06.25
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	—	—	—	—	7957	8055	7957	8055

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

Фінансові активи і зобов'язання	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	7957	8055	7957	8055
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	72	154	72	154
Дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	-	15	-	15
Інша поточна дебіторська заборгованість	4932	4803	4932	4803
Грошові кошти	3675	4745	3675	4745
Поточні зобов'язання	466	456	466	456

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

Товариство складає Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи і витрати) за методом «Функцій витрат».

Розшифрування доходів і витрат за «функціональним призначенням» отриманих Товариством за період: 01.01.2025 р.-30.06.2025 р. та за 01.01.2024 р.-30.06.2024 р. наведена в таблиці.

Статті	Код звіту	01.01.2025-30.06.2025	01.01.2024-30.06.2024
Доходи			
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	p.2000	3640	3234
Інші операційні доходи	p.2120	23	37
Доходи від відновлення корисності дебіторської заборгованості		1	3
Орендна плата		9	8
Дохід від отриманих відсотків за залишки на поточному рахунку		13	26
Дохід від отриманих відсотків за депозитом	p.2220	213	166
Інші доходи (дооцінка фінансових інвестицій)	p.2240	98	-
Всього доходів:		3974	3437

6.2. Витрати

Витрати	Код звіту	01.01.2025-30.06.2025	01.01.2024-30.06.2024
1	2	3	4
Адміністративні витрати	p.2130	2801	2593
Витрати на відрядження		8	10
Виплати працівникам		1570	1498
Виплати фондам соціального забезпечення пов'язані з заробітною платою		335	336
Амортизація		107	108
Витрати на навчання		5	-
Витрати на комунальні послуги		216	173
Витрати на послуги зв'язку		66	53
Витрати на канцелярські товари		13	14
Витрати на господарські товари		1	-
Послуги з обслуговування програмного забезпечення		20	4
Послуги з забезпечення безпеки		15	15
Послуги юридичні		3	-
Витрати на консультативно-інформаційні послуги		192	79
Витрати на послуги з оформлення і впорядкування документів		116	167
Витрати на утримання автомобіля		-	9
Витрати на послуги аудитора		45	45
Витрати на утримання основних засобів		2	4
Витрати на послуги банку		11	9
Витрати на податки		76	69
Інші операційні витрати	p.2180	10	16
Витрати на воду питну		8	10
Витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості		2	6
Інші фінансові витрати (Уцінка ФІ)		-	818
Всього витрат:		2811	3427

Розшифрування витрат за характером витрат наведено в таблиці.

Статті	01.01.2025-30.06.2025	01.01.2024-30.06.2024
Матеріальні витрати	14	20
Виплати працівникам	1570	1498
Виплати фондам соціального забезпечення пов'язані з заробітною платою	335	3369
Амортизація	108	108
Інші витрати	784	647
Всього витрат:	2811	2609

6.3. Податок на прибуток

Згідно з чинним законодавством, діяльність Товариства оподатковується на загальних підставах. Відповідно до Податкового кодексу ставка податку на прибуток визначена у розмірі з 1 січня 2014 року – 18 %. Прибуток із джерелом походження з України та за її межами, визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень цього розділу.

Якщо відповідно до цього розділу передбачено здійснення коригування шляхом збільшення фінансового результату до оподаткування, то в цьому разі відбувається:

- зменшення від'ємного значення фінансового результату до оподаткування (збитку);
- збільшення позитивного значення фінансового результату до оподаткування (прибутку).

Якщо відповідно до цього розділу передбачено здійснення коригування шляхом зменшення фінансового результату до оподаткування, то в цьому разі відбувається:

- збільшення від'ємного значення фінансового результату до оподаткування (збитку);
- зменшення позитивного значення фінансового результату до оподаткування (прибутку).

Платники податку окремо визначають загальний фінансовий результат за операціями з продажу або іншого відчуження цінних паперів звітного періоду відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, і визначають різниці, які виникають відповідно до положень цього розділу.

Оскільки, податковий період для нарахування податку на прибуток становить календарний рік, то податок на прибуток за 1 півріччя 2025 року не нараховувався. Станом на 30.06.2025 р. Товариством відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток не нараховувались.

6.4. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2024 р та 30.06.2025 р. Товариством обліковувались нематеріальні активи, первісна вартість яких становить 10 тис. грн. і які є повністю зношені.

Найменування показника	31.12.2024	30.06.2025
Нематеріальні активи	-	-
первісна вартість	10	10
накопичена амортизація	10	10

6.5. Основні засоби

В поточному періоді Товариство не проводило переоцінок основних засобів і визначення корисності об'єктів основних засобів. У звітному періоді Товариство не здійснювало придбання основних засобів.

Вартість основних засобів, що перебувають на балансі станом на 31.12.2024 р. та 30.06.2025 р. наведена у таблиці.

Найменування показника	31.12.2024	30.06.2025
Основні засоби	1113	1006
первісна вартість	4621	4621
знос	3508	3615

6.6. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутках або збитках

Назва суб'єкта господарювання	Частка, %	31.12.2024	Частка, %	30.06.2025
Частка у статутному капіталі ТОВ «КАРПАТИ-ЛОГІСТИК»	4,2343	2575	4,2343	2673
Всього	x	2575	x	2673

У результаті визначення справедливої вартості фінансових активів Товариства було проведено дооцінку на суму 98 тис. грн

У зв'язку з відсутністю активного ринку щодо ТОВ «КАРПАТИ-ЛОГІСТИК», станом на 30.06.2025 р. оцінка інвестицій за справедливою вартістю (частки у статутному капіталі ТОВ «КАРПАТИ-ЛОГІСТИК») відображена в 3-ому рівні ієрархії.

Назва суб'єкта господарювання	31.12.2024	30.06.2025
Інвестиційні сертифікати Пайового венчурного інвестиційного фонду недиверсифікованого виду закритого типу «Карпати-Венчур»	5154	5154
Інші інвестиції (частки у статутному капіталі до 1,0 %)	142	228
Всього	5296	5382

У зв'язку з відсутністю активного ринку щодо інвестиційних сертифікатів Пайового венчурного інвестиційного фонду недиверсифікованого виду закритого типу «Карпати-Венчур» та акцій, частка яких менша 1 % статутного капіталу суб'єкта господарювання (емітента), балансова вартість таких фінансових інвестицій вважається обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості. Станом на 30.06.2025 р. вартість таких фінансових інвестицій відображена в 3-ому рівні ієрархії.

6.7. Грошові кошти

Станом на 31.12.2024 р. грошові кошти за номінальною вартістю обліковувались на поточному рахунку відкритому АБ «УКРГАЗБАНК» – 121 тис. грн., на поточному рахунку відкритому в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» – 554 тис. грн., на депозитному рахунку відкритому в АТ «ТАСКОМБАНК» – 3 000 тис. грн.

Станом на 30.06.2025 р. грошові кошти за номінальною вартістю обліковувались на поточному рахунку відкритому АБ «УКРГАЗБАНК» – 181 тис. грн., на поточному рахунку відкритому в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» – 564 тис. грн., на депозитному рахунку відкритому в АТ «ТАСКОМБАНК» – 4 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 р. в касі Товариства готівкові грошові кошти обліковувались у сумі 0,4 грн.

Станом на 30.06.2025 р. в касі Товариства готівкові грошові кошти обліковувались у сумі 0,4 грн..

6.8. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Станом на 30.06.2025 р. еквіваленти грошових коштів на суму 4 000 тис. грн. утримуються у вигляді банківського депозиту в АТ «ТАСКОМБАНК» згідно з листом-запитом № СД/00967/23/ДУ-020, ДУ-021, ДУ-028 до Депозиту від 14.12.2023 р.

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, даний банк має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA (більш детальний аналіз наведено у примітці 7.3.1). Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на поточному депозитному рахунку є короткостроковий (до 3х місяців) з можливістю щоденного повернення коштів за бажанням, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

Дебіторська заборгованість

Показники	31.12.2024	30.06.2025
Дебіторська заборгованість за послуги	72	155
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	18	2
Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками	-	15
Інша поточна дебіторська заборгованість (в т.ч. поворотна фінансова допомога)	4961	4832
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	-29	-30
Балансова вартість всього:	5022	4974

Дебіторська заборгованість Товариства є короткостроковою. Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість існує у розмірі, який немає суттєвого впливу на показники балансу Товариства.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 р. складається з заборгованості по розрахунках з винагороди компанії з управління активами на суму 72 тис. грн. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу до контрагенту.

Інша дебіторська поточна заборгованість станом на 30.06.2025 р. складається з виданих позик (поворотної фінансової допомоги) ТОВ «КАРПАТИ-ЛОГІСТИК» на суму 3 300 тис. грн., ТОВ «ЛЬВІВСЬКИЙ ЕЛЕГАНТ» на суму 1 500 тис. грн. є короткостроковою і буде погашена в періоді: 01.04.2024 р.- 30.09.2025 р.:

- Договір № 51-П/24 від 30.05.2024 р. на суму 300 тис. грн., термін погашення 30.04.2025 р.;
- Договір № 52-П/24 від 13.06.2024 р. на суму 380 тис. грн., термін погашення 31.05.2025 р.;
- Договір № 53-П/24 від 13.06.2024 р. на суму 380 тис. грн., термін погашення 31.05.2025 р.;
- Договір № 54-П/24 від 13.06.2024 р. на суму 380 тис. грн., термін погашення 31.05.2025 р.;
- Договір № 55-П/24 від 13.06.2024 р. на суму 360 тис. грн., термін погашення 31.05.2025 р.;
- Договір № 53-П/24 від 11.10.2024 р. на суму 500 тис. грн., термін погашення 30.09.2025 р.;
- Договір № 52-П/24 від 11.10.2024 р. на суму 500 тис. грн., термін погашення 30.09.2025 р.;
- Договір № 54-П/24 від 11.10.2024 р. на суму 500 тис. грн., термін погашення 30.09.2025 р.;
- Договір № 55-П/24 від 11.10.2024 р. на суму 500 тис. грн., термін погашення 30.09.2025 р.;
- Договір № 56-П/24 від 11.10.2024 р. на суму 500 тис. грн., термін погашення 30.09.2025 р.;
- Договір № 57-П/24 від 14.10.2024 р. на суму 500 тис. грн., термін погашення 30.09.2025 р.;

та іншої заборгованості, яка складається з заборгованості з орендної плати на суму 1 тис. грн., авансів за послуги зв'язку, аудиторські та комунальні послуги, авансу за паливно-мастильні матеріали на суму 96 тис. грн., зі сплачених податків та внесків та розрахунків з оплати праці на суму 64 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року резерв під очікувані кредитні збитки на суму виданих позик (поворотної фінансової допомоги) нараховано в сумі 29 тис. грн.

Дебіторська заборгованість станом на 30.06.2025 р. складається з заборгованості по розрахунках з винагороди компанії з управління активами на суму 155 тис. грн. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу до контрагенту. Станом на 30 червня 2025 року резерв під очікувані кредитні збитки на суму дебіторської заборгованості за надані послуги в сумі – 1 тис. грн.

Інша дебіторська поточна заборгованість станом на 30.06.2025 р. складається з виданих позик (поворотної фінансової допомоги) ТОВ «КАРПАТИ-ЛОГІСТИК» на суму 3 300 тис. грн., ТОВ «ЛЬВІВСЬКИЙ ЕЛЕГАНТ» на суму 1 500 тис. грн. є короткостроковою і буде погашена в періоді: 01.04.2024 р.- 30.09.2025 р.:

- Договір № 53-П/24 від 11.10.2024 р. на суму 500 тис. грн., термін погашення 30.09.2025 р.;
- Договір № 52-П/24 від 11.10.2024 р. на суму 500 тис. грн., термін погашення 30.09.2025 р.;
- Договір № 54-П/24 від 11.10.2024 р. на суму 500 тис. грн., термін погашення 30.09.2025 р.;
- Договір № 55-П/24 від 11.10.2024 р. на суму 500 тис. грн., термін погашення 30.09.2025 р.;

- Договір № 56-П/24 від 11.10.2024 р. на суму 500 тис. грн., термін погашення 30.09.2025 р.;
- Договір № 57-П/24 від 14.10.2024 р. на суму 500 тис. грн., термін погашення 30.09.2025 р.;
- Договір № 58-П/25 від 30.04.2025 р. на суму 300 тис. грн., термін погашення 31.03.2026 р.;
- Договір № 59-П/25 від 28.05.2025 р. на суму 300 тис. грн., термін погашення 30.04.2026 р.;
- Договір № 60-П/25 від 28.05.2025 р. на суму 500 тис. грн., термін погашення 30.04.2026 р.;
- Договір № 61-П/25 від 29.05.2025 р. на суму 400 тис. грн., термін погашення 30.04.2026 р.;
- Договір № 62-П/25 від 29.05.2025 р. на суму 300 тис. грн., термін погашення 30.04.2026 р.;

та іншої заборгованості, яка складається з заборгованості з орендної плати на суму 1 тис. грн., авансів за послуги зв'язку, аудиторські та комунальні послуги, авансу за паливно-мастильні матеріали на суму 31 тис. грн.

Станом на 30 червня 2025 року резерв під очікувані кредитні збитки на суму виданих позик (поворотної фінансової допомоги) нараховано в сумі 29 тис. грн.

6.9. Власний капітал

Станом на 31.12.2024 р. та 30.06.2025 р. зареєстрований та сплачений капітал складав 12200 тис. грн.

Структура власного капіталу:

Найменування статті	31.12.2024	30.06.2025
Зареєстрований (пайовий) капітал	12200	12200
Резервний капітал	1112	1112
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3744	4907
Всього власний капітал	17056	18219

6.10. Короткострокові забезпечення

Найменування статті	31.12.2024	30.06.2025
Забезпечення на оплату відпусток	77	80
Всього	77	80

Станом на 31.12.2024 р. на балансі Товариства обліковувалося забезпечення на оплату відпусток у сумі 77 тис. грн. Протягом звітного періоду Товариство збільшило резерв на суму 100 тис. грн. та здійснило виплату відпускних за рахунок резерву на суму на суму 97 тис. грн. Станом на 30.06.2025 р. резерв виплати відпусток становить 80 тис. грн.

6.11. Оренда

З 1 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда». Товариство орендує земельну ділянку, на якій знаходиться офіс, згідно Договору оренди землі від 10.04.2012 р. (орендодавець – Львівська міська рада, ідентифікаційний код юридичної 04055896) на термін до 16 лютого 2022 року, термін продовжено до 16 лютого 2032 року. Орендна плата за землю за один місяць становить 5 тис. грн.

Керівництвом прийнято рішення не застосовувати, вимоги параграфів 22-49 МСФЗ 16 «Оренда» до оренди, за якою базовий актив є малоцінним. В такому випадку оренди, за якою базовий актив є малоцінним, Товариством визнаються орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

6.12. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Найменування статті	31.12.2024	30.06.2025
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4	153
Розрахунки з бюджетом	168	25
Інші	462	303
Всього кредиторська заборгованість	634	481

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом 31.12.2024 р. складається з заборгованості за комунальні послуги, послуги зв'язку, заборгованості за воду питну 2 тис. грн., заборгованості за послуги депозитарних установ на суму 2 тис. грн. Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складається з заборгованості з орендної плати за землю на суму 5 тис. грн., податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки на суму 16 тис. грн., податку на прибуток на суму 147 тис. грн.

Інша кредиторська заборгованість складається з переоплати по розрахунках з винагороди компанії з управління активами на суму 462 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом 30.06.2025 р. складається з заборгованості за комунальні послуги, послуги зв'язку, заборгованості за воду питну 1 тис. грн., заборгованості за послуги депозитарних установ на суму 2 тис. грн., заборгованості за послуги з питань комерційної діяльності 150 тис. грн. Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

складається з заборгованості з орендної плата за землю на суму 6 тис. грн., податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки на суму 19 тис. грн.

Інша кредиторська заборгованість складається з переплати по розрахунках з винагороди компанії з управління активами на суму 303 тис. грн.

Кредиторська заборгованість на кінець звітного періоду носить поточний характер і не вважається простроченою.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Проти Товариства в звітному періоді не було подано судових позовів. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у проміжній фінансовій звітності не створювалися.

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 низький. Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість щодо депозитів є короткостроковою, термін повернення три місяці, очікувані кредитні збитки Товариством визнані при оцінці цього фінансового активу становлять 0 %; дебіторська заборгованість щодо виданих позик (поворотної фінансової допомоги) є короткостроковою, термін повернення до 1 року, то очікувані кредитні збитки на суму виданих позик (поворотної фінансової допомоги) становлять 0,6 % – в сумі 29 тис. грн.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: акціонери Товариства Петрук Сергій Іванович (16,5720 %), Петрук Людмила Сергіївна (36,6860 %), Петрук Тетяна Миколаївна (46,7420 %), Голова Правління Давидович Андрій Віталійович.

Протягом звітного періоду у Товариства виникали операції з пов'язаними сторонами, зокрема з оплати праці Голові Правління та акціонерам.

	01.01.2025-30.06.2025 р.		01.01.2024-30.06.2024 р.	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Компенсація провідному управлінському персоналу				
Короткострокові виплати працівникам	895	1570	718	1498

До провідного управлінського персоналу відносяться Голова наглядової ради Товариства, Голова правління, головний бухгалтер, члени Правління. Заробітна плата керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу за період: 01.01.2025 р.-30.06.2025 р. нарахована у сумі 895 тис. грн., за період: 01.01.2024 р.-30.06.2024 р. нарахована у сумі 718 тис. грн.

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, 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 30.06.2025 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 «ТАСКОМБАНК» були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР (<https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/>) АТ «ТАСКОМБАНК» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA.

27 березня 2025 року незалежна рейтингова агенція «КРЕДИТ-РЕЙТИНГ» підтвердила довгостроковий кредитний рейтинг АТ «ТАСКОМБАНК» (код ЄДРПОУ 09806443) на рівні uaAAA з прогнозом «Стабільний». Джерело: https://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/21/31/.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

Щодо поточних рахунків

Товариство має відкрито поточний рахунок у АБ «УКРГАЗБАНК», яке має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA+ та АТ «УНІВЕРСАЛІ БАНК», яке має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA.

30 травня 2025 року Рейтинговий комітет РА Експерт-Рейтинг прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу АБ «УКРГАЗБАНК» (код ЄДРПОУ 23697280) за національною шкалою на рівні uaAA+. Позичальник з рейтингом uaAA+ характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Приймаючи рішення про оновлення кредитного рейтингу за національною шкалою (http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_pao_ab_ukrgazbank/?page=all).

25 березня 2025 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» присвоїло наступний поточний рейтинг АТ «УНІВЕРСАЛІ БАНК»: кредитний рейтинг за національною шкалою – uaAAA, прогноз – «Стабільний». Джерело: https://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/21/91/.

Щодо позик

Станом на 30.06.2025 р. в активах Товариства є поворотна фінансова допомога (позика), що видана ТОВ «КАРПАТИ-ЛОГІСТИК», ТОВ «ЛЬВІВСЬКИЙ ЕЛЕГАНТ» зі терміном повернення у періоді: 30.09.2025 р.-30.04.2026 р. в сумі 4 800 тис. грн.

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. Проте, беручи до уваги нестабільну економічну ситуацію в Україні, в т. ч. пов'язану з продовженням дії воєнного стану Товариство створило резерв очікуваних кредитних збитків на суму заборгованості за виданими позиками (поворотними фінансовими допомогами) в розмірі 29 тис. грн.

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.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство не інвестує кошти в банківські депозити, цінні папери та інші фінансові інструменти номіновані в іноземній валюті, тому не є чутливим до валютних ризиків.

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.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства прийняло рішення не інвестувати у боргові зобов'язання у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31.12.2024	30.06.2025
Банківські депозити	3000	4000
Всього	3000	4000
Частка в активах Товариства, %	16,89%	21,30%

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за короткостроковими депозитами за останні 2 роки за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на $\pm 6,1$ 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 6,1 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою

ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Відсоткові ризики				
Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 30.06.2025 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+6,1% пункти	- 6,1% пункти
Банківські депозити	4000	10,1%	+244	-244
Разом	4000		+244	-244
На 31.12.2024 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+4,3% пункти	- 4,3% пункти
Банківські депозити	3000	8,4%	+183	-183
Разом	3000		+183	-183

7.3.3. Ризик ліквідності

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

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

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

Період, що закінчився 30 червня 2025 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
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	153	-	-	-	-	153
Інша поточна кредиторська заборгованість	303	-	-	-	-	303
Всього	456	-	-	-	-	456
Період, що закінчився 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
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	4	-	-	-	-	4
Інша поточна кредиторська заборгованість	462	-	-	-	-	462
Всього	466	-	-	-	-	466

7.4. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за період з 01.01.2025 р. по 30.06.2025 р. складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів на нетто-основі.

У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума якого скоригована на амортизацію необоротних активів, витрати на придбання оборотних активів, витрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність – це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами, отримання та погашення позик.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за період з 01.01.2025 р. по 30.06.2025 р. становить – 857 тис. грн. (надходження), за період з 01.01.2024 р. по 30.06.2024 р. становить –87 тис. грн. (витрачання).

Рух коштів у результаті операційної діяльності у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) відображений наступним чином:

Стаття	Код	01.01.2025-30.06.2025	01.01.2024-30.06.2024
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	p.3000	3397	2739
Надходження від операційної оренди	p.3040	10	7
Надходження фінансових установ від повернення позик	p.3055	1800	1500
Інші надходження	p.3095	51	62
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	p.3100	-500	-556
Праці	p.3105	-1139	-1170
Відрахування на соціальні заходи	p.3110	-337	-343
Зобов'язання з податків і зборів	p.3115	-589	-467
Витрачання фінансових установ на надання позик	p.3155	-1800	-1800
Інші витрачання	p.3190	-36	-59
Чистий рух коштів від операційної діяльності	p.3195	857	-87

Чистий рух грошових коштів від не операційної діяльності (інвестиційної діяльності) за період з 01.01.2025 р. по 30.06.2025 р. становить – 213 тис. грн. (надходження), за період з 01.01.2024 р. по 30.06.2024 р. становить – 166 тис. грн. (надходження).

Стаття	Код	01.01.2025-30.06.2025	01.01.2024-30.06.2024
Надходження від отриманих відсотків	p.3215	213	166
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	p.3295	213	166

Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за період з 01.01.2025 р. по 30.06.2025 р. є надходження грошових коштів в сумі 1070 тис. грн., за період з 01.01.2024 р. по 30.06.2024 р. є надходження грошових коштів в сумі 79 тис. грн.

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

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 станом на 30.06.2025 р. – 18219 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) – 12200 тис. грн.
- Резервний капітал – 1112 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток – 4907 тис. грн.

Склад власного капіталу станом на 31.12.2024 р. – 17056 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) – 12200 тис. грн.
- Резервний капітал – 1112 тис. грн.

- Нерозподілений прибуток – 3744 тис. грн.

Розмір зареєстрованого і сплаченого статутного капіталу відповідає вимогам, встановленим для компаній з управління активами.

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:

1) розмір власних коштів; 2) норматив достатності власних коштів; 3) коефіцієнт покриття операційного ризику; 4) коефіцієнт фінансової стійкості.

15 лютого 2023 року НКЦПФР прийняла Рішення №153 «Щодо застосування деяких рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на період дії воєнного стану», згідно з яким Рішення № 1597 зупинено для усіх професійних учасників – на період дії воєнного стану + 90 днів після його завершення.

Згідно Рішення НКЦПФР № 1221 від 29.09.2022 р. «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках використовується норматив ліквідності активів. Компанії з управління активами здійснюють розрахунок нормативу ліквідності активів станом на кінець кожного робочого дня, а також станом на кінець останнього дня кожного місяця, якщо такий день не є робочим. За період з 01.01.2025 р. по 30.06.2025 р. порушення нормативного значення ліквідності активів не було.

Станом на 30 червня 2025 року норматив ліквідності активів становить 1,0658.

7.5. Події після Балансу

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Голова правління

Головний бухгалтер



Андрій ДАВИДОВИЧ

Ірина НАКОНЕЧНА