

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ГАЛИЧИНА-АУДИТ»

46010, м. Тернопіль, вул. Підкови Івана, 10/4. Код ЄДРПОУ – 45039881.

Тел.: (097) 777-35-60. E-mail: markian@email.ua.

П/р: UA13052990000026005003308354 в АТ КБ «Приватбанк», м. Дніпро

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«КАРПАТИ-БРОК» за 2024 рік

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

*Управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРПАТИ-БРОК»*

Розділ I «Звіт щодо аудиту фінансової звітності»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРПАТИ-БРОК» (надалі – ТОВАРИСТВО), що додається, яка складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року, звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність ТОВАРИСТВА, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА станом на 31 грудня 2024 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі – МСА), а також рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» від 22.07.2021 р. № 555, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 07.09.2021 р. за № 1176/36798 (із змінами).

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

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА згідно Міжнародного Кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі

Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII, які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4 до фінансової звітності, в якій описано, що фінансова звітність ТОВАРИСТВА підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Як зазначено у Примітці 2.4 ТОВАРИСТВО продовжує безперервну господарську діяльність незважаючи на військове вторгнення. Господарська та облікова інформація ТОВАРИСТВА знаходиться у безпеці і належним чином зберігається. ТОВАРИСТВО розташоване на території, де не проводяться активні бойові дій, тому працівники знаходяться у безпеці на робочому місці. 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. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на нашу професійну думку, мали найбільше значення для нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання були розглянуті у контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та при формуванні нашої думки про цю звітність, і ми не висловлюємо окремої думки з цих питань. Крім питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає ключових питань аудиту, про які слід повідомити у нашому звіті.

Інші питання

Аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був проведений іншим аудитором, який випустив Звіт незалежного аудитора, датований 01 лютого 2024 року, з немодифікованою думкою.

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

Керівництво ТОВАРИСТВА несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності ТОВАРИСТВА, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності керівництво несе відповідальність за оцінку здатності ТОВАРИСТВА продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності

діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати ТОВАРИСТВО чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність ТОВАРИСТВА продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити ТОВАРИСТВО припинити свою діяльність на безперервній основі;

• оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

Розділ II «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів»

1. Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) ТОВАРИСТВА.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРПАТИ-БРОК»

2. Інформація щодо повного розкриття ТОВАРИСТВОМ інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структури власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 р. № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08.06.2021 р. за № 768/3639.

На нашу думку, ТОВАРИСТВО розкрило у повному обсязі інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на 31.12.2021 р, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 р. № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08.06.2021 р. за № 768/3639.

3. Інформація про те, чи є ТОВАРИСТВО контролером/учасником небанківської групи; підприємством, що становить суспільний інтерес.

ТОВАРИСТВО не є контролером/учасником небанківської групи; підприємством, що становить суспільний інтерес.

4. Інформація про наявність у ТОВАРИСТВА материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження.

У ТОВАРИСТВІ відсутні материнські/дочірні компанії.

5. Інформація щодо правильності розрахунку пруденційних показників ТОВАРИСТВА, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період.

15.02.2023 р. НКЦПФР прийняла рішення № 153 «Щодо застосування деяких рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на період дії воєнного стану», згідно з яким, зокрема: тимчасово, на період дії воєнного стану зупинено дію рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної

діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» від 01.10.2015 р. № 1597.

У зв'язку з введенням в Україні воєнного стану відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 р. № 64/2022, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу НКЦПФР прийнято рішення «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» (зі змінами) від 29.09.2022 р. № 1221, яким для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках встановлено норматив ліквідності активів.

Нами здійснено аналіз нормативу ліквідності активів ТОВАРИСТВА і встановлено:

Дата, станом на яку здійснено розрахунок нормативу	I квартал 2024 р.	II квартал 2024 р.	III квартал 2024 р.	IV квартал 2024 р.
Норматив ліквідності активів	0,6548	1,3255	0,9992	0,9752

Норматив ліквідності активів ТОВАРИСТВА за звітний період: перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців та рік – відповідає нормативному значенню, яке має бути не менше 0,5.

На нашу думку, ТОВАРИСТВОМ правильно здійснено розрахунок нормативу ліквідності активів відповідно до рішення НКЦПФР «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» (зі змінами) від 29.09.2022 р. № 1221.

6. Інформація про відповідність вимогам до початкового капіталу, встановленим законодавством.

Станом на дату балансу початковий капітал ТОВАРИСТВА складає 3 208 379,22 грн. (Статутний капітал – 1 000 000,00 грн., дохід, що належить до інструментів капіталу – 170 400,36 грн., резервний капітал – 119 527,54 грн., нерозподілений прибуток – 1 918 451,32 грн.).

На нашу думку, розмір початкового капіталу ТОВАРИСТВА за даними фінансової звітності станом на 31.12.2024 р. відповідає вимогам п. 5 ст. 44 «Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами» Розділу V «Професійна діяльність на ринках капіталу та організованих товарних ринках», п. 4 Розділу XIII «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 р. № 3480-IV.

7. Інформація про відповідність інструментів капіталу, які включаються до початкового капіталу, вимогам, затвердженим рішенням НКЦПФР від 19.01.2021 р. № 24 «Про затвердження Вимог до інструментів капіталу, які можуть включатися до початкового капіталу», зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 15.03.2021 р. за № 331/35953 (надалі – Вимоги № 24).

Станом на дату балансу до складу початкового капіталу ТОВАРИСТВА включено інструменти, які створено безпосередньо ТОВАРИСТВОМ за рішенням загальних зборів учасників; інструменти є повністю оплаченими; інструменти включаються всі суми, незалежно від їх фактичного призначення, що кваліфікуються як

елементи власного капіталу, які розміщуються серед учасників ТОВАРИСТВА або інших власників; інструменти класифікуються як власний капітал ТОВАРИСТВА в межах визначення, передбаченого застосовуваними ТОВАРИСТВОМ стандартами бухгалтерського обліку; інструменти є безстроковими; обсяг інструментів не може бути зменшений або погашений, за винятком таких випадків: ліквідація ТОВАРИСТВА; викуп (погашення) інструментів або інші заходи зі зменшення капіталу; у положеннях документів, що регулюють умови створення інструментів, не зазначено прямо або опосередковано, що обсяг інструментів буде або може бути зменшений або погашений у інших випадках, ніж передбачено підпунктом 6 пункту 3 Вимог № 24; інструменти відповідають таким умовам стосовно виплат: відсутні механізми привілейованих виплат, у тому числі відносно інших інструментів початкового капіталу, і умови створення інструментів не передбачають привілейованих прав на виплату доходу; виплати власникам інструментів можуть здійснюватися виключно з сум, що призначені для здійснення виплат; положення, що регулюють умови створення інструментів, не передбачають верхню межу або інші обмеження максимального рівня виплат; рівень виплат не визначається на основі суми, за яку інструменти було придбано під час видачі; положення, що регулюють умови видачі інструментів, не передбачають жодних зобов'язань ТОВАРИСТВА щодо виплат їх власникам, і ТОВАРИСТВО не несе таких зобов'язань; нездійснення виплат не тягне за собою банкрутства ТОВАРИСТВА; скасування виплат не покладає обмежень на ТОВАРИСТВО; інструменти мають найнижчий пріоритет серед усіх інших платіжних вимог у разі банкрутства або ліквідації ТОВАРИСТВА; інструменти дають їх власникам право вимоги на залишкові активи ТОВАРИСТВА, що залишаються після виплати усіх більш пріоритетних платіжних вимог у разі ліквідації ТОВАРИСТВА, та які є пропорційними обсягу таких інструментів. При цьому платіжна вимога не є фіксованою або прив'язаною до верхньої межі; Інструменти не забезпечені та не захищені гарантією, яка підвищує пріоритетність платіжної вимоги, з боку будь-якої з таких осіб: будь-які підприємства, які мають тісні зв'язки з підприємствами, про які йдеться у абзацах 2-6 пункту 3 Вимог № 24; інструменти не є предметом правочинів, які б покращували пріоритетність платіжних вимог за інструментами у разі оголошення ТОВАРИСТВОМ банкрутом або його ліквідації.

8. Інформація про формування та сплату статутного капіталу

Станом на 27.02.2004 р. статутний капітал ТОВАРИСТВА складав 24 000,00 грн. і був повністю сплачений грошовими коштами, що підтверджується наступними документами:

- квитанцією прибуткової каси ЗГРУ Приватбанку № 1 від 12.02.2004 р. на суму 1 800,00 грн., як внесок до статутного фонду;
- квитанцією прибуткової каси ЗГРУ Приватбанку № 2 від 12.02.2004 р. на суму 1 800,00 грн., як внесок до статутного фонду;
- квитанцією прибуткової каси ЗГРУ Приватбанку № 3 від 12.02.2004 р. на суму 8,400,00 грн., як внесок до статутного фонду;

- квитанцією прибуткової каси ЗГРУ Приватбанку № 5 від 01.03.2004 р. на суму 8 400,00 грн., як внесок до статутного фонду;
- квитанцією прибуткової каси ЗГРУ Приватбанку № 6 від 01.03.2004 р. на суму 1 800,00 грн., як внесок до статутного фонду;
- квитанцією прибуткової каси ЗГРУ Приватбанку № 7 від 01.03.2004 р. на суму 1 800,00 грн., як внесок до статутного фонду.

Перше збільшення статутного капіталу ТОВАРИСТВА за рахунок додаткових грошових внесків учасників на суму 100 000,00 грн. до розміру 124 000,00 грн. зареєстровано у встановленому порядку 10.04.2006 р. державним реєстратором Василяш Г. Я. за № 14151050001003636. Сплата учасниками ТОВАРИСТВА додаткових внесків грошовими коштами у зв'язку із першим збільшенням статутного капіталу на 100 000,00 грн. підтверджується такими документами:

- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 69 від 28.03.2006 р. на суму 35 000,00 грн. як внесок до статутного фонду;
- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 68 від 28.03.2006 р. на суму 7 500,00 грн. як внесок до статутного фонду;
- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 67 від 28.03.2006 р. на суму 7 500,00 грн. як внесок до статутного фонду;
- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 82 від 11.04.2006 р. на суму 35 000,00 грн. як внесок до статутного фонду;
- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 84 від 11.04.2006 р. на суму 7 500,00 грн. як внесок до статутного фонду;
- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 83 від 11.04.2006 р. на суму 7 500,00 грн. як внесок до статутного фонду.

Друге збільшення статутного капіталу ТОВАРИСТВА за рахунок додаткових грошових внесків учасників на суму 176 000,00 грн. до розміру 300 000,00 грн. зареєстровано у встановленому порядку 08.11.2006 р. державним реєстратором Василяш Г. Я. за № 14151050003003636. Сплата учасниками ТОВАРИСТВА додаткових внесків грошовими коштами у зв'язку із другим збільшенням статутного капіталу на 176 000,00 грн. підтверджується такими документами:

- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 152 від 09.10.2006 р. на суму 61 600,00 грн. як внесок до статутного фонду;
- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 154 від 09.10.2006 р. на суму 13 200,00 грн. як внесок до статутного фонду;
- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 153 від 09.10.2006 р. на суму 13 200,00 грн. як внесок до статутного фонду;
- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 18 від 05.02.2007 р. на суму 61 600,00 грн. як внесок до статутного фонду;
- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 16 від 05.02.2007 р. на суму 13 200,00 грн. як внесок до статутного фонду;
- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 17 від 05.02.2007 р. на суму 13 200,00 грн. як внесок до статутного фонду.

Третє збільшення статутного капіталу ТОВАРИСТВА за рахунок грошових внесків нового учасника на суму 300 000,00 грн. до розміру 600 000,00 грн. зареєстровано у встановленому порядку 14.02.2007 р. державним реєстратором Васи́лаш Г. Я. за № 14151050004003636. Сплата новим учасником ТОВАРИСТВА внесків грошовими коштами у зв'язку із третім збільшенням статутного капіталу на 300 000,00 грн. підтверджується такими документами:

- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 20 від 08.02.2007 р. на суму 75 000,00 грн. як внесок до статутного фонду;
- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 21 від 09.02.2007 р. на суму 75 000,00 грн. як внесок до статутного фонду;
- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 33 від 26.02.2007 р. на суму 75 000,00 грн. як внесок до статутного фонду;
- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 363 від 27.02.2007 р. на суму 75 000,00 грн. як внесок до статутного фонду.

Четверте збільшення статутного капіталу ТОВАРИСТВА за рахунок додаткових грошових внесків учасників на суму 400 000,00 грн. до розміру 1 000 000 грн. зареєстровано у встановленому порядку 13.12.2010 р. державним реєстратором Васи́лаш Г. Я. за № 14151050007003636. Сплата учасниками ТОВАРИСТВА додаткових внесків грошовими коштами у зв'язку із четвертим збільшенням статутного капіталу на 400 000,00 грн. підтверджується такими документами:

- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 225 від 01.11.2010 р. на суму 50 000,00 грн. як внесок до статутного фонду;
- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 226 від 01.11.2010 р. на суму 50 000,00 грн. як внесок до статутного фонду;
- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 227 від 01.11.2010 р. на суму 50 000,00 грн. як внесок до статутного фонду;
- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 228 від 01.11.2010 р. на суму 49 125,00 грн. як внесок до статутного фонду;
- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 249 від 23.11.2010 р. на суму 25 000,00 грн. як внесок до статутного фонду;
- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 250 від 23.11.2010 р. на суму 25 000,00 грн. як внесок до статутного фонду;
- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 251 від 23.11.2010 р. на суму 25 000,00 грн. як внесок до статутного фонду;
- прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА № 252 від 23.11.2010 р. на суму 25 000,00 грн. як внесок до статутного фонду;
- квитанцією ТОВАРИСТВА № 20584.24.6 від 02.03.2012 р. на суму 100 875,00 грн. як внесок до статутного фонду.

Зміна учасників ТОВАРИСТВА відбулась згідно Договору купівлі-продажу корпоративних прав від 04.11.2015 р., згідно якого Сосновська Г. О. передає у власність Мошорі О. С. корпоративні права (частку в статутному капіталі ТОВАРИСТВА) у розмірі 210 000,00 грн., що становить 21 % від розміру статутного капіталу ТОВАРИСТВА і Договору купівлі-продажу корпоративних

прав від 11.12.2015 р., згідно якого Пласконь О.П. передає у власність Мошорі О. С. корпоративні права (частку в статутному капіталі ТОВАРИСТВА) у розмірі 145 000,00 грн., що становить 14,5 % від розміру статутного капіталу ТОВАРИСТВА. Зміни до статуту зареєстровано у встановленому порядку 16.12.2015 р. державним реєстратором Тимоцько І. В. за № 14151050015003636.

Зміна учасників ТОВАРИСТВА відбулась згідно Договору купівлі-продажу частини частки в статутному капіталі № 1 від 23.07.2018 р., згідно якого Табачин Ю. М. передає у власність Синюзі Л. Я. корпоративні права (частку в статутному капіталі ТОВАРИСТВА) у розмірі 10 000,00 грн., що становить 1 % від розміру статутного капіталу ТОВАРИСТВА і Договору купівлі-продажу частини частки в статутному капіталі № 2 від 23.07.2018 р. згідно якого Табачин Ю. М. передає у власність Столмову Є. М. корпоративні права (частку в статутному капіталі ТОВАРИСТВА) у розмірі 90 000,00 грн., що становить 9 % від розміру статутного капіталу ТОВАРИСТВА. Нова редакція статуту ТОВАРИСТВА затверджена загальними зборами учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «Карпати-брок» (протокол № 2/18 від 02 серпня 2018 року) та зареєстрована в органах виконавчої влади 02 серпня 2018 року за № 1 415 003636 88.

Зміни до статуту ТОВАРИСТВА не пов'язані зі змінами до розміру статутного капіталу затверджено протоколом зборів ТОВАРИСТВА від 17.05.2019 р. (протокол зборів № 03/19) та зареєстровано в органах виконавчої влади 17.05.2019 р. за № 1 415 003636 88. У протоколі зборів ТОВАРИСТВА № 03/19 від 17.05.2019 р. зазначено про внесення змін до статуту ТОВАРИСТВА в частині зміни назви посади керівника, а саме зміни назви органу управління: «одноосібний виконавчий орган – генеральний директор» на «одноосібний виконавчий орган – директор».

Зміна учасників ТОВАРИСТВА відбулась згідно Договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі від 05.10.2020 р., згідно якого Столмов Є. М. передає у власність Антонову Ю. І. корпоративні права (частку в статутному капіталі ТОВАРИСТВА) у розмірі 90 000,00 грн., що становить 9 % від розміру статутного капіталу ТОВАРИСТВА.

Зміна учасників ТОВАРИСТВА відбулась згідно наступних договорів:

Договору купівлі-продажу частини частки в статутному капіталі від 20.04.2021 р., згідно якого Свіргунова О. М. передає у власність Дмитрук М. Б. частину частки в статутному капіталі ТОВАРИСТВА у розмірі 99 000,00 грн, що становить 9,9 % від розміру статутного капіталу ТОВАРИСТВА;

Договору купівлі-продажу частини частки в статутному капіталі від 20.04.2021 р., згідно якого Свіргунова О. М. передає у власність Луцак О. М. частину частки в статутному капіталі ТОВАРИСТВА у розмірі 99 000,00 грн, що становить 9,9 % від розміру статутного капіталу ТОВАРИСТВА;

Договору купівлі-продажу частини частки в статутному капіталі від 20.04.2021 р., згідно якого Свіргунова О. М. передає у власність Семенко О. М. частину частки в статутному капіталі ТОВАРИСТВА у розмірі 3 000,00 грн, що становить 0,3 % від розміру статутного капіталу ТОВАРИСТВА;

Договору купівлі-продажу частини частки в статутному капіталі від 30.04.2021 р., згідно якого Свіргунова О. М. передає у власність Бичков В. В. частину частки в статутному капіталі ТОВАРИСТВА у розмірі 99 000,00 грн, що становить 9,9 % від розміру статутного капіталу ТОВАРИСТВА.

Зміна учасників ТОВАРИСТВА відбулась згідно Договору купівлі-продажу частини частки в статутному капіталі від 28.12.2023 р., згідно якого Мошора О. С. передає у власність:

- Семенко О. М. частину частки в статутному капіталі ТОВАРИСТВА у розмірі 96 000,00 грн., що становить 9,6 % від розміру статутного капіталу ТОВАРИСТВА;
- Козловському М. Я. частину частки в статутному капіталі ТОВАРИСТВА у розмірі 85 000,00 грн., що становить 8,5 % від розміру статутного капіталу ТОВАРИСТВА;
- Синюзі Л. Я. частину частки в статутному капіталі ТОВАРИСТВА у розмірі 89 000,00 грн., що становить 8,9 % від розміру статутного капіталу ТОВАРИСТВА;
- Мудрик О. А. (з 01.10.2024 р. Марутяк О. А. згідно свідоцтва про шлюб серії І-СГ № 538566) частину частки в статутному капіталі ТОВАРИСТВА у розмірі 85 000,00 грн., що становить 8,5 % від розміру статутного капіталу ТОВАРИСТВА.

Заявлений та сплачений статутний капітал ТОВАРИСТВА на звітну дату складає 1 000 000,00 грн. Розмір статутного капіталу, що відображений у фінансовій звітності ТОВАРИСТВА на дату Балансу, відповідає розміру, що визначений статутом Товариства з обмеженою відповідальністю «Карпати-брок» затверджено Загальними зборами учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «Карпати-брок» (протокол зборів № 03/19 від 17 травня 2019 року) та зареєстровано в органах виконавчої влади 17.05.2019 р. за № 1 415 003636 88 не містить часток торговців цінними паперами, оплачений виключно грошовими коштами та відповідає вимогам пункту 5 статті 44 «Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами» Розділу V «Професійна діяльність на ринках капіталу та організованих товарних ринках», п. 4 Розділу XIII «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 р. № 3480-IV.

9. Інформація про напрями використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу.

Відповідно до ліцензійних умов провадження брокерської діяльності ТОВАРИСТВО використовує кошти, що внесені для формування статутного капіталу на здійснення операцій з торгівлі цінними паперами і забезпечення професійної діяльності на ринках капіталу, а саме:

- операції з оплати заробітної плати та зобов'язань з податків із заробітної плати та ін.;
- операції з оплати інформаційно-консультаційних послуг;
- операції оренди (оренда офісу);
- операції з оплати податків (податку на прибуток);
- операції з запасами (придбання канцтоварів та ін.);

- операції з оплати інших послуг (нотаріальні, обслуговування програмного забезпечення, зв'язку, виготовлення електронного цифрового підпису та ін.).

Таким чином, грошові кошти, що внесені для формування статутного капіталу ТОВАРИСТВА, яке відповідно до статуту провадить професійну діяльність на ринку цінних паперів, використані відповідно до фінансово-господарської діяльності ТОВАРИСТВА.

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудит проведено Товариством з обмеженою відповідальністю «ГАЛИЧИНА-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 45039881), номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4883.

Місцезнаходження Товариства з обмеженою відповідальністю «ГАЛИЧИНА-АУДИТ»: м. Тернопіль, вул. Підкови Івана, 10/4.

Веб-сторінка Товариства з обмеженою відповідальністю «ГАЛИЧИНА-АУДИТ»: <https://galician.com.ua/>.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит проведено згідно з договором № 4/Азл-2024 від 12 грудня 2024 року.

Виконання завдання з аудиту розпочато 17.01.2025 р. та завершено 31.01.2025 р., про що складений акт приймання-передачі результатів надання аудиторських послуг. Фінансові звіти наведені у додатках.

Ключовим партнером (Партнером завдання з аудиту), результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є:

Ярчук Віталій Васильович

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 101274)

Від імені ТОВ «ГАЛИЧИНА-АУДИТ»

директор Щирба Маркіян Теодорович

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100977)



46001, м. Тернопіль, вул. Підкови Івана, 10/4

Телефон моб.: (097) 777-35-60

E-mail: markian@email.ua

31 січня 2025 року

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство ТЗОВ "Карпати-брок"
Територія Львівська обл., м. Львів, Залізничний район
Організаційно-правова форма господарювання товариство з обмеженою
відповідальністю
Вид економічної діяльності посередництво за договорами по цінних паперах
або товарах
Середня кількість працівників 4
Адреса, телефон 79018, м. Львів, вул. Головацького, 23а, тел. 238-78-96
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма № 2),
грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці)
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

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

Код
25 01 01
32893698
UA46060250010259421
240
66.12

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2024 р.**

Форма № 1 код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0
Позавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби:	1010	0	0
первісна вартість	1011	159	159
знос	1012	159	159
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	0	0
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	313	344
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	313	344
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	9	84
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	3	4
у т.ч. з податку на прибуток	1136	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1651	1354
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти:	1165	1125	1577
рахунки в банках	1167	1125	1577
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	2788	3019
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	3101	3363

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1000	1000
Капітал у дооцінках	1405	139	170
Додатковий капітал	1410	0	0
Резервний капітал	1415	108	120
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1712	1918
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Усього за розділом I	1495	2959	3208
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	55	62
розрахунками з бюджетом	1620	47	48
у тому числі з податку на прибуток	1621	47	48
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
за одержаними авансами	1635	0	0
Поточні забезпечення	1660	36	41
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	4	4
Усього за розділом III	1695	142	155
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	3101	3363



Керівник
Головний бухгалтер
м.п.

Handwritten signature

М. Я. Козловський
І. В. Наконечна

Підприємство ТЗОВ "Карпати-брок"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди
25 01 01
32893698

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 р.

Форма № 2

код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1428	1761
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Валовий:	2090		
прибуток		1428	1761
збиток	2095	0	0
Інші операційні доходи	2120	50	69
Адміністративні витрати	2130	1291	1613
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	4	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	183	217
збиток	2195	0	0
Доход від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	83	44
Інші доходи	2240	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	266	261
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	48	47
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	218	214
збиток	2355	0	0

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	31	90
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	31	90
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	31	90
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	249	304

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	947	853
Відрахування на соціальні заходи	2510	179	193
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	170	567
Разом	2550	1296	1613

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,000000	0,000000



Керівник
Головний бухгалтер
М.П.

М. Я. Козловський

І. В. Наконечна

Підприємство ТзОВ "Карпати-брок"

Дата (рік, міс., число)
за ЄДРПОУ

Коди
25 01 01
32893698

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2024 р.**

Форма № 3 код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1352	1803
Повсереднє податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1650	2050
Інші надходження	3095	195	254
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	192	536
Праці	3105	740	657
Відрахувань на соціальні заходи	3110	203	201
Зобов'язань з податків і зборів	3115	231	235
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	1300	1750
Інші витрачання	3190	162	186
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	369	542
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	83	44
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	0
необоротних активів	3260	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	83	44
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	452	586
Залишок коштів на початок року	3405	1125	539
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	1577	1125

Керівник

Головний бухгалтер

м.п.



М. Я. Козловський

І. В. Наконечна

(Handwritten signature)

Підприємство ТзОВ "Карпати-брок"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди
25 01 01
32893698

Звіт про власний капітал
за 2024 р.

Форма № 4

1801005

Стаття	Код	Зареєст- ований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1000	139	0	108	1712	0	0	2959
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	1000	139	0	108	1712	0	0	2959
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	218	0	0	218
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	31	0	0	0	0	0	31
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	31	0	0	0	0	0	31
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	12	-12	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін в капіталі	4295	0	31	0	12	206	0	0	249
Залишок на кінець року	4300	1000	170	0	120	1918	0	0	3208

Керівник
Головний бухгалтер
М.П.

М. Я. Козловський

І. В. Наконечна

Звіт про власний капітал
за 2023 р.

Форма № 4

1801005

Стаття	Код	Зареєст- рований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1000	49	0	101	1505	0	0	2655
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	1000	49	0	101	1505	0	0	2655
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	214	0	0	214
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	90	0	0	0	0	0	90
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	90	0	0	0	0	0	90
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	7	-7	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін в капіталі	4295	0	90	0	7	207	0	0	304
Залишок на кінець року	4300	1000	139	0	108	1712	0	0	2959

Керівник

Головний бухгалтер

М. Я. Козловський

І. В. Наконечна

Примітки до фінансової звітності за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

1. Інформація про Товариство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Карпати-брок» (далі – Товариство) зареєстроване за адресою: 79018, Україна, м. Львів, вул. Головацького, 23А.

Код підприємства за ЄДРПОУ – 32893698.

Ліцензії НКЦПФР від 03.04.2012 р. з необмеженим строком дії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Серія АГ № 399113 – брокерська діяльність (згідно із Рішенням № 254 від 26.03.2012 р. на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність).

Е-mail – karpaty.brok.office@gmail.com

Веб-сторінка – karpatybrok.uaфин.net.

Веб-сайт – <https://karpaty-brock.com/>

Новий Статут Товариства з обмеженою відповідальністю «Карпати-брок» затверджений загальними зборами учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «Карпати-брок» (протокол № 03/19 від 17 травня 2019 року) та зареєстрований в органах виконавчої влади 17 травня 2019 року за № 1 415 003636 88.

Основні види діяльності: посередництво за договорами по цінних паперах або товарах (КВЕД – 66.12), надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у (КВЕД – 64.19), інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (КВЕД – 66.19).

Середня кількість працівників за період 01.01.2024 р.- 31.12.2024 р. становила – 3 особи.

Середня кількість працівників за період 01.01.2023 р.- 31.12.2023 р. становила – 5 осіб.

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

- Загальні збори учасників;

- Директор.

Зареєстрований капітал – 1 000 тис. грн. сформований за рахунок внесків учасників.

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

Учасники Товариства	31.12.2023	31.12.2024
Леонтенко Анжеліка Олегівна	14,5 %	14,5 %
Плащевата Ольга Зіновіївна	10,0 %	10,0 %
Синюга Любов Ярославівна	9,9 %	9,9 %
Антонов Юрій Ігорович	9,0 %	9,0 %
Бичков Віктор Володимирович	9,9 %	9,9 %
Луцак Орислава Михайлівна	9,9 %	9,9 %
Дмитрук Максим Богданович	9,9 %	9,9 %
Семенко Олександр Миколайович	9,9 %	9,9 %
Марутяк Оксана Андріївна	8,5 %	8,5 %
Козловський Микола Ярославович	8,5 %	8,5 %
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 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».

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 порівнянності 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 зменшився у порівнянні з 2023 роком. Цей спад був зумовлений триваючою війною, яка вплинула на доходи клієнтів Товариства, змусивши їх скоротити свої операції та інвестиції в нові проекти. Незважаючи на зниження доходу, керівництво здійснювало управління доходами та витратами, пом'якшуючи негативний вплив зниження доходу 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 30 січня 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 2024 року по 31 грудня 2024 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б 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)
	5 %	Фінансовий результат від операційної діяльності
Статті Звіту про рух грошових коштів	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, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні

класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупних доходах.

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 придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

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 проводяться 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 (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. 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.

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 20 000 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 20 000 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 орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Товариство згідно МСФЗ 16 «Оренда» провело розрахунок очікуваного розміру активу на право користування орендованого майна та зобов'язання щодо оренди. За результатами проведеного розрахунку Товариством визначено, що застосування нового стандарту не вплине на показники фінансової звітності, оскільки вартість орендованого майна знаходиться в межах порогу суттєвості і не має суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

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 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 відрхувань до резерву відпусток, включаючи відрхування 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 відпустки.

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 відрхування 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 послуги брокерської діяльності Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

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. 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 відрізнятися 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 оцінка справедливої вартості активів та зобов'язань має здійснюватися відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» 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 офerti 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 справедливу 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.

Із початком повномасштабної фази війни з росією НБУ зберігав облікову ставку на рівні 10 % річних та з 3 червня 2022 року збільшив її до 25 % річних.

Подальше сповільнення інфляції, збереження стійкої ситуації на валютному ринку, а також позитивні зрушення у питаннях отримання зовнішньої допомоги дають підстави раніше відновити цикл пом'якшення процентної політики.

Станом на 31.12.2023 р. облікова ставка НБУ становила 15,0 % річних. 26 січня 2024 року Правління Національного банку України ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 15 %. Це рішення узгоджується з необхідністю подальшого підтримання курсової стійкості, збереження помірної інфляції у 2024 році та її приведення до цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. на горизонті монетарної політики. З 15 березня 2024 року НБУ знизив облікову ставку до 14,5 % річних, з 26 квітня 2024 р. до 13,5 %, з 14 червня 2024 р. до 13,0 %. З метою збереження стійкості валютного ринку, недопущення розбалансування очікувань та поступового приведення інфляції до цілі Правління НБУ вирішило підвищити з 13 грудня 2024 р. облікову ставку на 0,5 в. п. до 13,5 %. НБУ бачить необхідність у посиленні процентної політики для розвороту інфляційного тренду та приведення інфляції до 5 % цілі на горизонті політики. Підвищення облікової ставки сприятиме збереженню контрольованості інфляційних очікувань та підтримає реальну дохідність гривневих інструментів. Це підвищить інтерес до строкових гривневих заощаджень, а відповідно, сприятиме зниженню тиску на курс та ціни в міру вичерпання дії тимчасових рушіїв інфляції.

Станом на 31.12.2024 р. облікова ставка НБУ залишалась на рівні 13,5 % річних.

Станом на 31.12.2024 р. вартість гривневих позик суб'єктам господарювання становить 14,7 % 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 кожному 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 право чини поза фондовою біржою. 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. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.	Ринковий, дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки.
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка грошових 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	
Дата оцінки	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	—	—	—	—	313	344	313	344

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

Активи і зобов'язання	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	313	344	313	344
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	9	84	9	84
Інша поточна дебіторська заборгованість	1651	1354	1651	1254
Грошові кошти	1125	1577	1125	1577
Поточні зобов'язання	59	66	59	66

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: 01.01.2024 р.-31.12.2024 р. та за 01.01.2023 р.-31.12.2023 р. наведена в таблиці.

Доходи	Код звіту	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	р.2000	1428	1761
Інші операційні доходи	р.2120	50	69
Доходи від відновлення корисності дебіторської заборгованості		12	3
Дохід від отриманих відсотків за залишки на поточному рахунку		38	66
Інші фінансові доходи	р.2220	83	44
Всього доходів:		1561	1874

6.2. Витрати

Витрати	Код звіту	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
Адміністративні витрати, в т.ч.	р.2130	1291	1613
Виплати працівникам		947	853
Виплати фондам соціального забезпечення пов'язані з заробітною платою		179	193

1	2	3	4
Витрати на оренду приміщення		6	6
Витрати на консультаційно-інформаційні послуги		51	289
Витрати на послуги аудитора		45	35
Витрати на послуги банку, депозитарію, біржі		14	15
Витрати на інші послуги (нотаріальні, обслуговування ПЗ, зв'язку, виготовлення ЕЦП)		43	195
Витрати на навчання, іспит		-	-
Витрати на канцтовари		6	27
Інші операційні витрати (витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості)	р.2180	4	-
Витрати з податку на прибуток	р.2300	48	47
Всього витрат:		1343	1660

6.3. Основні засоби

Станом на 31.12.2023 р та 31.12.2024 р. Товариством обліковувались основні засоби, первісна вартість яких становить 159 тис. грн. і які є повністю амортизовані. В поточному періоді Товариство не проводило переоцінок основних засобів і перерахунку корисності об'єктів основних засобів.

Вартість основних засобів, що перебувають на балансі станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2024 р. наведена у таблиці.

Найменування показника	31.12.2023	31.12.2024
Основні засоби	-	-
первісна вартість	159	159
знос	159	159

6.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході

	Частка, %	31.12.2023	Частка %	31.12.2024
Частка у статутному капіталі ТОВ «КАРПАТИ-ЛОГІСТИК»	0,08	260	0,049	291
Акції прості іменні АТ «ЗЕЛЕНБУД»	24,79	53	24,79	53
Всього	x	313	x	344

У зв'язку з відсутністю активного ринку щодо ТОВ «КАРПАТИ-ЛОГІСТИК», АТ «ЗЕЛЕНБУД» станом на 31.12.2023 р. оцінка інвестицій за справедливою вартістю відображена в 3-ому рівні ієрархії.

У результаті визначення справедливої вартості частки у статутному капіталі ТОВ «КАРПАТИ-ЛОГІСТИК» було проведено дооцінку фінансового активу на суму 31 тис. грн. та визнано інший сукупний дохід Товариства за звітний період 2024 року на суму 31 тис. грн.

За даними фінансової звітності та даними вчинених правочинів щодо об'єкта інвестування справедлива вартість акцій простих іменних АТ «ЗЕЛЕНБУД» не змінилась і становить 53 тис. грн.

6.5. Грошові кошти

Станом на 31.12.2023 р. грошові кошти за номінальною вартістю обліковувались на рахунках: поточному рахунку відкритому в АТ КБ «ПРИВАТБАНК» – 19 тис. грн., на поточному рахунку відкритому в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» – 306 тис. грн., на депозитному рахунку відкритому в АТ «ТАСКОМБАНК» – 800 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 р. грошові кошти за номінальною вартістю обліковувались на рахунках: поточному рахунку відкритому в АТ КБ «ПРИВАТБАНК» – 7 тис. грн., на поточному рахунку відкритому в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» – 570 тис. грн., на депозитному рахунку відкритому в АТ «ТАСКОМБАНК» – 1 000 тис. грн.

6.6. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Станом на 31.12.2024 р. еквіваленти грошових коштів на суму 1 000 тис. грн. розміщено на строковому депозитному рахунку в АТ «ТАСКОМБАНК» згідно ДУ-006 від 21.10.2024 р. до строкового депозиту № СД/00975/23 від 21.09.2023 р.

Грошові кошти на поточному депозитному рахунку розміщені у банку, який є надійним.

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. 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	31.12.2023	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	10	86
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	3	4
Інша поточна дебіторська заборгованість (в т.ч. поворотна фінансова допомога)	1667	1362
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	(17)	(10)
Балансова вартість всього:	1663	1438

Дебіторська заборгованість Товариства є короткостроковою. Прострочена дебіторська заборгованість існує у сумі, яка немає суттєвого впливу на показники балансу Товариства. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу до контрагента.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2023 р. складається з заборгованості фізичних осіб за послуги повіреного у сумі 10 тис. грн.

Інша дебіторська поточна заборгованість станом на 31.12.2023 р. складається з виданих позик (поворотної фінансової допомоги) на суму 1 650 тис. грн., є короткостроковою і буде погашена в періоді: 01.01.2024 р.- 31.08.2024 р.:

- ТОВ «КАРПАТИ-ЛОГІСТИК», Договір № 29-П/23 від 13.07.2023 р. на суму 150 тис. грн., термін погашення 31.12.2024 р.;

- ТЗОВ «ЕКОБІЗНЕСФІНАНС», Договір № 30-П/23 від 25.07.2023 р. на суму 400 тис. грн., термін погашення 31.12.2024 р.;

- ТЗОВ «НОВІТНІ ТЕХНОЛОГІЇ АГРОБІЗНЕСУ», Договір № 31-П/23 від 25.07.2023 р. на суму 400 тис. грн., термін погашення 31.12.2024 р.;

- ТЗОВ «ДЖЕРЕЛО КОНСАЛТИНГУ», Договір № 32-П/23 від 25.07.2023 р. на суму 400 тис. грн., термін погашення 31.12.2024 р.

- АТ «ЛЬВІВСЬКИЙ ЕЛЕГАНТ», Договір № 33-П/23 від 19.09.2023 р. на суму 300 тис. грн., термін погашення 31.08.2024 р.

та іншої дебіторської заборгованості, яка складається зі сплачених авансів за послуги на суму 5 тис. грн., з податків та зборів на суму 3 тис. грн., заборгованість з розрахунків з оплати праці становить 9 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2023 року резерв під очікувані кредитні збитки на суму виданих позик (поворотної фінансової допомоги) нараховано в сумі 16 тис. грн., на суму дебіторської заборгованості за надані послуги в сумі 1 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2024 р. складається з заборгованості фізичних осіб за послуги повіреного у сумі 86 тис. грн.

Інша дебіторська поточна заборгованість станом на 31.12.2024 р. складається з виданих позик (поворотної фінансової допомоги) на суму 1 300 тис. грн., є короткостроковою і буде погашена в періоді: 01.06.2024 р.- 30.06.2025 р.:

- ТЗОВ «ДЖЕРЕЛО КОНСАЛТИНГУ», Договір № 35-П/24 від 28.06.2024 р. на суму 500 тис. грн., термін погашення 30.09.2025 р.

- ТОВ «ТЕОПЕК», Договір № 34-П/24 від 29.07.2024 р. на суму 500 тис. грн., термін погашення 30.06.2025 р.

- ТОВ «КАРПАТИ-ЛОГІСТИК», Договір № 36-П/23 від 22.10.2024 р. на суму 300 тис. грн., термін погашення 30.09.2025 р.

та іншої дебіторської заборгованості, яка складається зі сплачених авансів за послуги на суму 46 тис. грн., з податків та зборів на суму 4 тис. грн., заборгованість з розрахунків з оплати праці становить 12 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року резерв під очікувані кредитні збитки на суму виданих позик (поворотної фінансової допомоги) нараховано в сумі 8 тис. грн., на суму дебіторської заборгованості за надані послуги в сумі 2 тис. грн.

6.7. Власний капітал

Станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2024 р. зареєстрований та сплачений капітал складав 1000 тис. грн.

Структура власного капіталу:

Найменування статті	31.12.2023	31.12.2024
1	2	3
Зареєстрований (пайовий) капітал	1000	1000

1	2	3
Капітал у дооцінках	139	170
Резервний капітал	108	120
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1712	1918
Всього власний капітал	2959	3208

6.8. Короткострокові забезпечення

Найменування статті	31.12.2023	31.12.2024
Резерв відпусток	36	41
Всього	36	41

Станом на 31.12.2023 р. на балансі Товариства резерв відпусток становив 36 тис. грн. Протягом звітного періоду Товариство створило резерв на суму 133 тис. грн. та здійснило виплату відпускних за рахунок резерву на суму 128 тис. грн. Станом на 31.12.2024 р. резерв відпусток становить 41 тис. грн.

6.9. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Найменування статті	31.12.2023	31.12.2024
Кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	55	62
Розрахунки з бюджетом	47	48
Інші поточні зобов'язання	4	4
Всього кредиторська заборгованість	106	114

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом 31.12.2023 р. складається з заборгованості перед фізичними особами за акції прості іменні на суму 53 тис. грн. заборгованості з оренди, послуг біржі, зв'язку на суму 2 тис. грн. Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складається з заборгованості з податку на прибуток на суму 47 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання складаються з надлишково сплачених коштів за послуги від фізичних осіб, які підлягають поверненню на суму 4 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом 31.12.2024 р. складається з заборгованості перед фізичними особами за акції прості іменні на суму 53 тис. грн. заборгованості з оренди, послуг біржі, зв'язку на суму 1 тис. грн., заборгованість за послуги професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів – 8 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання складаються з надлишково сплачених коштів за послуги від фізичних осіб, які підлягають поверненню на суму 4 тис. грн.

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

6.10. 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. Платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу. Оскільки, річний дохід Товариства в 2015 році не перевищував двадцяти мільйонів гривень, то Товариство прийняло рішення про незастосування коригувань на всі різниці, крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років).

Фінансовий результат Товариства за 2023 р. становить 261 тис. грн. Нарахований податок на прибуток за 2023 рік становить 47 тис. грн. Станом на 31.12.2023 р. Товариством відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток не нараховувались.

Фінансовий результат Товариства за 2024 р. становить 266 тис. грн. Нарахований податок на прибуток за 2024 рік становить 48 тис. грн. Станом на 31.12.2024 р. Товариством відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток не нараховувались.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Проти Товариства в звітному періоді не було подано судових позовів.

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 (до 3 місяців), і строк повернення вкладу 21 січня 2025 року, 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 8 тис. грн.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать учасники Товариства: Леонтенко А. О., Плащевата О. З., Мудрик О. А., Синюга Л. Я., Антонов Ю. І., Бичков В. В., Луцак О. М., Дмитрук М. Б., Семенко О. М., Козловський Микола Ярославович та директор Товариства – Козловський Микола Ярославович.

Протягом періоду з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р. та з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р. у Товариства виникали операції з пов'язаними сторонами:

Показники	01.01.2024-31.12.2024 р.		01.01.2023-31.12.2023 р.	
	Операції з пов'язаними	Всього	Операції з пов'язаними	Всього
Короткострокові виплати директору	275	947	223	853
Короткострокові виплати працівникам – учасникам	455	947	436	853

До провідного управлінського персоналу відноситься Директор. Заробітна плата керівництву Товариства за період: 01.01.2024 р.-31.12.2024 р. нарахована у сумі 275 тис. грн. і виплачена вчасно, за період: 01.01.2023 р.-31.12.2023 р. нарахована у сумі 223 тис. грн. і виплачена вчасно.

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

Щодо депозитів

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитному рахунку в АТ «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.

19 вересня 2024 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 АТ КБ «ПРИВАТБАНК», яке має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA та АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», яке має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA.

15 листопада 2024 року на засіданні рейтингового комітету РА «Стандарт-Рейтинг» було прийняте рішення про оновлення рейтингів АТ КБ «ПРИВАТБАНК» (код ЄДРПОУ 14360570) за національною шкалою:

Довгостроковий кредитний рейтинг АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за національною шкалою на рівні uaAA. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Короткостроковий кредитний рейтинг АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за національною шкалою Агентства на рівні uaK1.

Рейтинг депозитів АТ КБ «ПРИВАТБАНК» оновлено на рівні ua.1 за шкалою РА «Стандарт-Рейтинг».

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 КБ «ПРИВАТБАНК» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA (http://standard-rating.biz/rus/rl_privatbank).

24 вересня 2024 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» присвоїло наступний поточний рейтинг АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»: кредитний рейтинг за національною шкалою – uaAAA, прогноз – «Стабільний». Джерело: https://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/21/91/.

Щодо позик

Станом на 31.12.2024 р. в активах Товариства обліковується поворотна фінансова допомога (позика) з терміном повернення у періоді: 01.01.2025 р. – 30.09.2025 р. на суму 1 300 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 8 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 Національного рейтингового 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 справедливую 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 позбавитися 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	31.12.2023	31.12.2024
Банківські депозити	800	1 000
Всього	800	1 000
Частка в активах Товариства, %	25,80	29,74

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

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2024 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 6,1 % пункти	- 6,1 % пункти
Банківські депозити	1000	8,4 %	+61	-61
Разом	1000		+61	-61
На 31.12.2023 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+4,3 % пункти	- 4,3 % пункти
Банківські депозити	800	10,2 %	+34	-34
Разом	800		+34	-34

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:

Станом на 31.12.2024 р.	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 кредиторська заборгованість	9	-	53	-	-	62
Інші поточні зобов'язання	4	-	-	-	-	4
Всього	13	-	53	-	-	66
Станом на 31.12.2023 р.	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 кредиторська заборгованість	2	-	53	-	-	55
Інші поточні зобов'язання	4	-	-	-	-	4
Всього	6	-	53	-	-	59

7.4. Звіт про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 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 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р. становить – 369 тис. грн. (надходження), за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р. становить – 542 тис. грн. (надходження).

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

Стаття	Код	01.01.2024- 31.12.2024	01.01.2023- 31.12.2023
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	p.3000	1352	1803
Цільове фінансування	p.3010	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	p.3055	1650	2050
Інші надходження	p.3095	195	254
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	p.3100	-119	-471
Праці	p.3105	-740	-657
Відрахування на соціальні заходи	p.3110	-203	-201
Зобов'язання з податків і зборів	p.3115	-231	-235
Витрачання фінансових установ від надання позик	p.3155	-1300	-1750
Інші витрачання	p.3190	-162	-186
Чистий рух коштів від операційної діяльності	p.3195	369	542

Чистий рух грошових коштів від не операційної діяльності (інвестиційної діяльності) за період з 01.01.2024 р. по 31.12.24 р. становить – 83 тис. грн. (надходження), за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р. становить – 44 тис. грн. (надходження)

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

Стаття	Код	01.01.2024- 31.12.2024	01.01.2023- 31.12.2023
Надходження від отриманих відсотків	p.3215	83	44
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	p.3295	83	44

Результатом чистого руху коштів від діяльності Фонду за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р. є надходження грошових коштів в сумі 452 тис. грн., за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р. є надходження грошових коштів в сумі 586 тис. грн.

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

7.5. 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 31.12.2023 р. – 2959 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) – 1000 тис. грн.

- Капітал у дооцінках – 139 тис. грн.

- Резервний капітал – 108 тис. грн.

- Нерозподілений прибуток – 1712 тис. грн.

Склад власного капіталу станом на 31.12.2024 р. – 3208 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) – 1000 тис. грн.
- Капітал у дооцінках – 170 тис. грн.
- Резервний капітал – 120 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток – 1918 тис. грн.

Розмір зареєстрованого і сплаченого статутного капіталу відповідає вимогам, встановленим для інвестиційних фірм при здійсненні брокерської діяльності на фондовому ринку.

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, яким затверджено Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками 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. Інвестиційні фірми 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 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р. порушення нормативного значення ліквідності активів не було. Станом на 31 грудня 2024 року норматив ліквідності активів становить 0,9752.

7.6. Події після Балансу

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

Директор

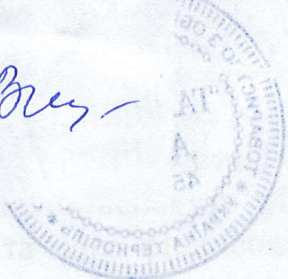
Бухгалтер



[Signature]

Козловський М.Я.

Наконечна І.В.



О
до
на
,
ся
ад
ас
на
до
ої
до

ті,
, а
лі
бо
их
та
сві
лі
го
ти
лі

Сума кваліфікованого капіталу станом на 31.12.2024 р. – 3203 тис. грн.
Зарезервовані кошти (оплачений капітал) – 1000 тис. грн.
Капітал у довіреність – 170 тис. грн.
Резервний капітал – 130 тис. грн.
Забезпечення зобов'язань – 1013 тис. грн.

Форми зарезервованого і сплаченого статутного капіталу відображені в таблиці, наведеній нижче.
Із звітності 2023 року НКЦІФР прийнята Рішення № 153 «Про застосування деяких рішень
Національної комісії з питань регулювання фінансових ринків на період дії воєнного стану», згідно з яким
Рішення № 1597, яким затверджено Положення щодо здійснення професійної діяльності
на фінансовому ринку та інших до систем управління ризиками зупинено для усіх професійних
учасників – на період дії воєнного стану + 90 днів після його закінчення.
Згідно Рішення НКЦІФР № 1221 від 29.09.2023 р. «Про прийняття нормативів професійної
діяльності на ринках капіталу та організованих торгівельних ринках для відновлення та оцінки ринку
професійної діяльності на ринках капіталу та організованих торгівельних ринках виключається
норматив діяльності акцій. Інвестиційні фірми здійснюють розрахунок нормативу діяльності
акцій станом на кінець кожного робочого дня в такий спосіб, щоб на кінець останнього дня кожного
місяця, якщо такий день не є робочим, за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р. порівняння
показу фактичного значення діяльності акцій не було. Станом на 31 грудня 2024 року норматив
діяльності акцій становить 0,9732.

Згідно звітності Товариством жодних подій, які б
вплинули на економічний стан Товариства, не

Колосовський М.Р.

Нахоненко І.В.

10



Прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
до аркушів.