



ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО  
ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА

**ЄВРОАУДИТ**

Внесене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності АПУ (номер реєстрації у Реєстрі 1698),  
Рішення Комітету з контролю якості аудиторських послуг про проходження перевірки з контролем якості аудиторських послуг від 16.07.2024р. №10КЯ,

Юридична адреса: Україна, 61105, м. Харків, пр. Героїв Сталінграда, 6.41  
Фактичне місцезнаходження: 61052, м. Харків, вул. Різдвяна, 29-Б, код ЄДРПОУ – 24474300  
E-mail: [audit.kharkov@gmail.com](mailto:audit.kharkov@gmail.com) Веб-сайт: [www.euroaudit.com.ua](http://www.euroaudit.com.ua) Тел. (057) 714-13-12

---

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЦП-2015»  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

м. Харків  
2026 р.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЦП-2015»  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

Адресат:

Учасникам, керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЦП-2015»  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

## **ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЦП-2015» (ТОВ «ТЦП-2015»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи інформацію про суттєві облікові політики, складені на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (XBRL).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЦП-2015» на 31 грудня 2024р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, опублікованих радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам законодавства України з питань її складання.

### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) з урахуванням вимог рішення НКЦПФР №555 від 22.07.2021р. (в редакції рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2025 року N 09/21/3398/K03) «Про затвердження Вимог до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЦП-2015» відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### **Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю**

Ми звертаємо увагу на Примітку [810000] «Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ» до цієї фінансової звітності, яка описує вплив триваючого військового вторгнення російської федерації та економічної нестабільності в Україні, а також припущення керівництва про здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ситуація, що склалася в Україні на дату складання Звіту незалежного аудитора – це військова агресія рф проти України. Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремих 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. Спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси, проблеми в ланцюгах поставок, запроваджені економічні санкції та торговельні суперечки, зміни ринків збуту. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні

Тому досить складно прогнозувати та визначити в повній мірі ефект впливу таких подій на подальший економічний стан Товариства. Нами не виявлено інформації, яка може мати відношення до суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок порушення принципу безперервності діяльності Товариства. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2025 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, не було скориговано на вплив вище вказаних подій.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## **Інша інформація**

1. На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року до звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року, оскільки ТОВ «ТЦП-2015» зареєстровано у формі товариства з обмеженою відповідальністю та не належить до категорії середніх або великих підприємств, тому ми не робимо висновку про узгодженість інформації у звіті про управління та фінансовою звітністю Товариства.

2. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за 2025 рік, у Поясненнях управлінського персоналу.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал ТОВ «ТЦП-2015» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, оприлюднених РМСБО, та законодавства України з питань її складання та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності ТОВ «ТЦП-2015» продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати ТОВ «ТЦП-2015» чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Управлінський персонал відповідає за коректність застосування таксономії, тегування (маркування), структуру та технічну мову розмітки iXBRL, а також за інші технічні аспекти формування iXBRL-файлу. Керівництво несе відповідальність за складання та подання фінансової звітності в електронному форматі, що відповідає вимогам Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025, а також за забезпечення відповідності між електронним файлом та аудованою фінансовою звітністю.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування ТОВ «ТЦП-2015».

### **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, коли 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 або 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, які поставили під значний сумнів здатність ТОВ «ТЦП-2015» продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 ТОВ «ТЦП-2015» 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 відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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.

## ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

## Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

1	Найменування аудиторської фірми	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ЄВРОАУДИТ»
2	Код за СДРПОУ	24474300
3	Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№1698 видано на підставі рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98 Включені до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
4	Інформація про відповідність системи управління якістю, виданого Аудиторською палатою України	На підставі Рішення Комітету з контролю якості аудиторських послуг про проходження перевірки з контролю якості аудиторських послуг від 16.07.2024р. №10КЯ
5	прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Царенко Тамара Володимирівна, Сертифікат аудитора Серії А №001578, виданий Рішенням АПУ №17 від 30.06.1994р., номер в Реєстрі аудиторів ОСНАД -101540.
6	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	проспект Героїв Сталінграда, б. 41 м. Харків, Україна, 61105
7	Фактичне місце розташування	Україна, 61052, м. Харків, вул. Різдвяна, 29-Б, оф.704
8	Веб-сайт	<a href="http://www.euroaudit.com.ua">www.euroaudit.com.ua</a>
9	Телефон	(057) 714-13-12
10	Дата та номер договору на проведення аудиту	03.03.2026р, №03/03-2026
11	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	Дата початку проведення аудиту 03 березня 2026р., дата закінчення – 23 квітня 2026р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора є аудитор Тамара ЦАРЕНКО, номер в Реєстрі аудиторів ОСНАД - 101540



Додаток до звіту незалежного аудитора: Додаток 1 (в редакції Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19.12.2025 року №09/21/3398/К03) «Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору».

Директор  
ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА  
«ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«ЄВРОАУДИТ»



Людмила ГУЗЬ

Адреса аудитора:  
проспект Героїв Сталінграда, б. 41  
м. Харків, Україна, 61105  
23 квітня 2026р.

## Додаток 1

до Вимог до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (пункти 9, 13 цих Вимог)

## ІНФОРМАЦІЯ про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	24474300
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	<a href="https://www.euroaudit.com.ua/">https://www.euroaudit.com.ua/</a>
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	03.03.2026р. №03/03-2026
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	03.03.2026р.-23.04.2026р.
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)	Так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні)	Ні

Партнер із завдання з аудиту

(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ «Аудитори» 101540)



Тамара ЦАРЕНКО

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

Дата (рік, місяць, число)

КОД/ВІ	2026	01	01
			39828955
			UA60120270010216514
			240
			66.12

Підприємство ТОВ "ГПІ-2015"

Територія ХАРКІВСЬКА

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

Середня кількість працівників 6

Адреса, телефон вулиця Гаршани, буд. 8, оф. 17, м. ХАРКІВ, ХАРКІВСЬКА обл., 61002, Україна

Одиниця виміру: тис. грн. без десятикового 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 "✓" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на **31 грудня 2025** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	3	3
первісна вартість	1001	3	3
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	32	64
первісна вартість	1011	334	385
знос	1012	302	321
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	663	661
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені інвестиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у неактивованих страхових резервах фондів	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>698</b>	<b>728</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити переуступлення	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товарами, роботами, послугами	1125	-	7
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	3	17
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	78	629
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 586	1 460
готівка	1166	-	-
расунки в банках	1167	1 586	1 460
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка переуступника у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резерв незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>1 667</b>	<b>2 113</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибутті</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>2 365</b>	<b>2 841</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (набраний) капітал	1400	1 800	1 800
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Долговиковий капітал	1410	44	70
- емісійний дохід	1411	-	-
- накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	107	107
Переходячий прибуток (непокритий збиток)	1420	177	400
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>2 128</b>	<b>2 437</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
- довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
- благодійні донаювання	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
- у тому числі:	1531	-	-
- резерв довгострокових зобов'язань			
- резерв збитків або резерв наслідкових витрат	1532	-	-
- резерв незароблених премій	1533	-	-
- інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Привласний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату «деві-поту»	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі інших	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
- довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
- товари, роботи, послуги	1615	-	1
- розрахунками з бюджетом	1620	199	350
- у тому числі з податку на прибуток	1621	199	350
- розрахунками зі страхування	1625	-	-
- розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	7
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	38	46
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>237</b>	<b>404</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибутті</b>	<b>1800</b>	-	-
У чиста вартість активів незаробленого пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>2 365</b>	<b>2 841</b>

Керівник печатка  
39828955

Головний бухгалтер



Мичук Микола Миколайович

1. Кошикатор адміністративних територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2. Визначається з посиланням на центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство ТОВ "ТЦП-2015"

Дата (рік, місяць, день)

за С/

КОДИ

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

2025.09.25

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2025

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 470	3 531
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валювний:</b>			
прибуток	2090	3 470	3 531
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	25	124
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 2 228 )	( 2 169 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 16 )	( 13 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	1 251	1 473
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	175	101
Інші доходи	2240	18	85
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( 31 )	( 304 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 14 )	( 249 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	1 399	1 106
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(350)	(199)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	1 049	907
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>1 049</b>	<b>907</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	112	76
Витрати на оплату праці	2505	1 165	1 011
Відрахування на соціальні заходи	2510	259	208
Амортизація	2515	19	11
Інші операційні витрати	2520	673	863
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>2 228</b>	<b>2 169</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		-	-
Дивіденди на одну просту акцію		-	-

Електронна  
Керівник  
39828955  
Соловий бухгалтер

СП ПІНЧУК  
МІКОЛА  
ИЧ



Пінчук Микола Миколайович

Підприємство ТОВ "ТЦП-2015"

(найменування)

Дата (рік)



## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за **Рік 2025** р.Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 470	3 531
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	12	6
Надходження від повернення авансів	3020	45	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	25	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	128	326
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 762 )	( 984 )
Праці	3105	( 915 )	( 807 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 259 )	( 208 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 542 )	( 484 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 199 )	( 212 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 343 )	( 272 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 7 )	( 6 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 50 )	( 6 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 685 )	( 208 )
Інші витрачання	3190	( 7 )	( 20 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>453</b>	<b>1 140</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	137	116
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	13

Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( 51 )	( 30 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>86</b>	<b>99</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( 666 )	( 972 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-666</b>	<b>-972</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-127</b>	<b>267</b>
Залишок коштів на початок року	3405	1 586	1 319
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 460	1 586

Керівник

Ірина Іванівна

Головний бухгалтер

39828955

Пітчук Микола Миколайович



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ТОВ "ГЦІ-2015"**

за СДРПОУ

КОДИ

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

39828955

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2025 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1 800	-	44	107	177	-	-	2 128
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 800	-	44	107	177	-	-	2 128
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 049	-	-	1 049
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(740)	-	-	(740)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	26	-	(26)	-	-	-



Підприємство ТОВ "ТЦП-2015"

(найменування)

## Звіт про власний капітал

за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1 800	-	17	107	336	-	-	2 260
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 800	-	17	107	336	-	-	2 260
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	907	-	-	907
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(1 039)	-	-	(1 039)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, надана до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	27	-	(27)	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неkontrolьованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом зміни в капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	27	-	(159)	-	-	(132)
Залишок на кінець року	4300	1 800	-	44	107	177	-	-	2 128

Керівник

Головний бухгалтер

Піччук Микола Миколайович



## ТОВ «ТЦП-2015»

Річна фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2025 р.

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2025 р.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік

Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік

Звіт про власний капітал за 2025 рік

Примітки до фінансової звітності:

1. Розкриття загальної інформації про фінансову звітність
  - 1.2. Загальна інформація про Товариство та категорію підприємства
  - 1.3. Інформація про Товариство
2. Основа подання фінансової звітності
  - 2.1. Основа підготовки фінансової звітності
  - 2.2. Суттєві судження, оцінки та припущення
  - 2.3. Суттєві положення облікової політики
3. Основні засоби
4. Нематеріальні активи
5. Грошові кошти та короткострокові депозити
  - 5.1. Основні класи валових надходжень грошових коштів і валових виплат грошових коштів у результаті операційної діяльності
  - 5.2. Основні класи валових надходжень грошових коштів і валових виплат грошових коштів, які виникають від інвестиційної діяльності
  - 5.3. Основні класи валових надходжень грошових коштів і валових виплат грошових коштів, які виникають від фінансової діяльності
6. Розкриття інформації про фінансові активи
  - 6.1. Фінансові активи за амортизованою собівартістю
  - 6.2. Фінансові активи за справедливою вартістю
  - 6.3. Узагальнені класи фінансових активів
7. Розкриття інформації про фінансові зобов'язання
  - 7.1. Склад та класифікація за категоріями оцінки
  - 7.2. Аналіз окремих класів зобов'язань
  - 7.3. Оцінка справедливої вартості
8. Поточні забезпечення на винагороди працівникам
  - 8.1. Характер та класифікація виплат
  - 8.2. Аналіз динаміки забезпечень у 2025 році
  - 8.3. Узгодження змін (Таблиця руху)
9. Податок на прибуток
  - 9.1. Компоненти витрат на податок на прибуток
  - 9.2. Узгодження облікового прибутку та податкових витрат
  - 9.3. Відстрочений податок та тимчасові різниці
10. Акціонерний капітал та інші статті власного капіталу
  - 10.1. Структура капіталу
  - 10.2. Аналіз змін у нерозподіленому прибутку
  - 10.3. Управління капіталом
11. Аналіз доходів та витрат
  - 11.1. Дохід від звичайної діяльності
  - 11.2. Аналіз витрат за характером
  - 11.3. Суттєві доходи та фінансові результати

- 11.4. Податок на прибуток та сукупний дохід
- 12. Вплив змін валютних курсів
  - 12.1. Визнання курсових різниць у прибутку чи збитку
  - 12.2. Використані курси валют
  - 12.3. Додаткова інформація щодо впливу валютних змін
- 13. Управління ризиками та капіталом
  - 13.1. Управління капіталом
  - 13.2. Основи управління фінансовими ризиками
  - 13.3. Кредитний ризик
  - 13.4. Ризик ліквідності
  - 13.5. Ринковий ризик
- 14. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін
  - 14.1. Ідентифікація зв'язаних сторін
  - 14.2. Компенсація провідному управлінському персоналу
  - 14.3. Операції та залишки заборгованості зі зв'язаними сторонами
  - 14.4. Кредитний ризик та гарантії
- 15. Події після звітного періоду
- 16. Операційне середовище та безперервність діяльності
- 17. МСФЗ та тлумачення станом на 31 грудня 2025 р.
  - 17.1. Нові та переглянуті стандарти, що набрали чинності
  - 17.2. Стандарти та тлумачення, що видані, але ще не набрали чинності

## Примітки до фінансової звітності

### 1. Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

#### 1.1. Основа підготовки та заява про відповідність

**Заява про відповідність** Дана фінансова звітність ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЦП-2015» (надалі – ТОВ «ТЦП-2015», або Товариство, або Підприємство), підготовлена відповідно до **Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)**, які включають Міжнародні стандарти фінансової звітності (IFRS), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (IAS) та Тлумачення (IFRIC, SIC), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Підприємство підтверджує, що фінансова звітність відповідає **усім вимогам МСФЗ** чітко та без будь-яких обмежень.

**Нормативна база в Україні** Звітність складена з урахуванням вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», згідно з яким для складання звітності застосовуються МСФЗ, оприлюднені державною мовою на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України. Станом на **31 грудня 2025 року** Підприємство використовувало актуальні редакції стандартів, прийняті РМСБО та офіційно перекладені в Україні.

**Основи оцінки** Фінансова звітність підготовлена на основі **історичної собівартості**, за винятком окремих об'єктів основних засобів, інвестиційної нерухомості та фінансових інструментів, які оцінюються за **справедливою вартістю** відповідно до вимог МСФЗ 13 та інших доречних стандартів.

#### 1.2. Загальна інформація про Товариство та категорію підприємства

Товариство складає фінансову звітність відповідно до **Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)**. Згідно з критеріями, визначеними статтею 2 Закону № 996-XIV, станом на 31.12.2025 р. Товариство відноситься до категорії **малих підприємств**.

Ця класифікація базується на наступних об'єктивних характеристиках:

**Відсутність публічної підзвітності:** Боргові інструменти або інструменти капіталу Товариства не перебувають в обігу на публічному ринку (фондових біржах тощо), і підприємство не перебуває в процесі їхнього випуску для такого обігу.

**Характер діяльності:** Товариство не утримує активи великої групи сторонніх осіб як один із основних видів своєї діяльності (відповідні ліцензії на здійснення банківської, страхової чи іншої фінансової діяльності відсутні).

**Фінансові показники:** Протягом звітного періоду та за рік, що передує звітному, показники Товариства відповідають критеріям малого підприємства, а саме:

1. **Балансова вартість активів** складає менше 4 млн євро у гривневому еквіваленті (за офіційним середнім курсом НБУ за рік).
2. **Чистий дохід від реалізації продукції** (товарів, робіт, послуг) не перевищує ліміту 8 млн євро.

#### Звільнення від подання окремих звітів

Враховуючи віднесення Товариства до категорії малих підприємств, згідно з частиною 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Підприємство скористалося законодавчим правом **не складати та не подавати Звіт про управління**.

#### 1.3. Інформація про Товариство

**Найменування юридичної особи повне та скорочене:** ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЦП-2015», ТОВ «ТЦП-2015».

**Найменування юридичної особи повне та скорочене, іноземною мовою:** TCP-2015, LIMITED LIABILITY COMPANY, TCP-2015, LLC.

**Місцезнаходження юридичної особи:** Україна, 61002, Харківська обл. місто Харків, вулиця Гаршина, будинок 8, офіс 8

**Ідентифікаційний код юридичної особи:** 39828955.

**Код КВЕД:** 66.12 (посередництво за договорами по цінних паперах або товарах (основний)); 64.99 (надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)); 70.22 (консультування з питань комерційної діяльності й керування).

**Сайт компанії:** [www.tcp2015.com](http://www.tcp2015.com)

**Перелік засновників (учасників) юридичної особи:**

Андрєєв Антон Едуардович, Країна громадянства: Україна, Розмір частки засновника (учасника): 52 відсотка.

Бесараб Денис Андрійович, Країна громадянства: Україна, Розмір частки засновника (учасника): 8 відсотків.

Золотар Жанна Олексіївна, Країна громадянства: Україна, Розмір частки засновника (учасника): 40 відсотка.

**Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи:**

Андрєєв Антон Едуардович, Країна громадянства: Україна,

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив.

Відсоток частки статутного капіталу: 52

Золотар Жанна Олексіївна, Країна громадянства: Україна

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив.

Відсоток частки статутного капіталу: 40

**Керівник юридичної особи:** Директор – Пінчук Микола Миколайович, з 25.04.2023 року.

**Розмір статутного капіталу:** 1800000,00 грн.

Товариство було засноване 09 червня 2015 року зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України.

Товариство має дві Ліцензії Національної Комісії з Цінних Паперів та Фондового

- Ліцензія на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність, яка видана на підставі рішення Національної Комісії з Цінних Паперів та Фондового Ринку №1768, строк дії Ліцензії з 23.10.2015р. не обмежений;
- Ліцензія на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність, яка видана на підставі рішення Національної Комісії з Цінних Паперів та Фондового Ринку №420, строк дії Ліцензії з 23.06.2021р. не обмежений.

ТОВ «ТЦП-2015» немає материнської компанії.

**Опис валюти подання:** Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

**Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності:** Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих.

## **2. Основа подання фінансової звітності**

### **2.1 Основа підготовки фінансової звітності**

Основою підготовки фінансової звітності за міжнародними стандартами є забезпечення **достовірного подання** фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства. Достовірне подання вимагає правдивого відображення впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень і критеріям визнання активів, зобов'язань, доходу та витрат.

**Фундаментальні принципи підготовки звітності:**

- **Принцип нарахування:** Фінансова звітність (крім звіту про рух грошових коштів) складається за принципом нарахування, згідно з яким результати операцій визнаються тоді, коли вони відбуваються, а не в момент отримання чи сплати грошей.
- **Безперервність діяльності:** Звітність готується на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим і буде продовжувати свою діяльність у осяжному майбутньому (щонайменше 12 місяців після дати звітності).
- **Суттєвість та агрегування:** Підприємство повинно подавати окремо кожний **суттєвий клас подібних статей**; інформація вважається суттєвою, якщо її пропуск або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів.
- **Послідовність подання:** Подання та класифікація статей мають зберігатися від одного періоду до іншого, за винятком випадків, коли зміна забезпечує доречнішу інформацію або вимагається новим стандартом.
- **Заборона згортання:** Активи та зобов'язання, а також доходи та витрати не підлягають згортанню (нетто-основі), якщо це чітко не дозволено конкретним стандартом.

#### **Оцінка та облікова політика:**

У примітках до фінансової звітності підприємство зобов'язане розкривати **основу (або основи) оцінки**, застосовані при її складанні, такі як **історична собівартість, справедлива вартість, поточна вартість** або сума очікуваного відшкодування. Підприємство має обирати та застосовувати облікові політики відповідно до вимог МСБО 8, а за відсутності конкретного стандарту — застосовувати професійне судження для забезпечення доречності та достовірності інформації.

#### **Склад фінансової звітності та регулювання в Україні:**

Повний комплект фінансової звітності включає: **звіт про фінансовий стан, звіт про сукупні доходи** (або окремі звіт про прибутки та збитки і звіт про сукупний дохід), **звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів та примітки**. В Україні правове регулювання підготовки звітності за МСФЗ здійснюється на основі Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Податкового кодексу та офіційно оприлюднених текстів міжнародних стандартів на сайті Міністерства фінансів.

## **2.2. Суттєві судження, оцінки та припущення**

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу застосування **суджень, оцінок та припущень**, які безпосередньо впливають на суми, визнані у звітах, та зміст приміток до них.

### **1. Суттєві судження (Judgments)**

Управлінський персонал повинен розкривати інформацію про **судження** (окрім тих, що пов'язані з оцінками), які мають **найсуттєвіший вплив на суми**, визнані у фінансовій звітності.

#### **До ключових сфер застосування суджень належать:**

- **Визначення контролю:** чи контролює підприємство інший суб'єкт господарювання (наприклад, підприємство спеціального призначення), навіть якщо йому належить менше половини голосів.
- **Класифікація оренди:** чи передаються в основному всі значні ризики та винагороди від володіння орендованими активами іншим суб'єктам.
- **Сутність операцій продажу:** чи є певні продажі товарів, по суті, угодами про фінансування, які не ведуть до збільшення доходу на дату операції.
- **Класифікація нерухомості:** розробка критеріїв для відокремлення інвестиційної нерухомості від нерухомості, зайнятої власником, або утримуваної для продажу.
- **Визначення оренди в контрактах:** чи містить угода (наприклад, про аутсорсинг чи телекомунікаційні послуги) право на використання конкретного активу.
- **Моделі бізнесу:** оцінка мети утримання фінансових активів (для збирання грошових потоків чи для продажу).

### **2. Джерела невизначеності оцінки та припущення (Estimates & Assumptions)**

Підприємство зобов'язано розкривати інформацію про **припущення щодо майбутнього** та інші джерела **невизначеності оцінки**, які становлять значний ризик суттєвого коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного року.

**Основні об'єкти, що потребують оцінок та припущень:**

- **Зменшення корисності активів:** розрахунок суми очікуваного відшкодування (вартості при використанні), що включає прогнози майбутніх грошових потоків та вибір ставок дисконту.
- **Строки корисної експлуатації:** оцінка періоду, протягом якого актив буде придатним для використання, а також його ліквідаційної вартості.
- **Фінансові інструменти:** оцінка справедливої вартості за відсутності активного ринку (рівень 3 ієрархії), що базується на закритих вхідних даних та внутрішніх моделях.
- **Виплати працівникам:** актуарні припущення для програм із визначеною виплатою, такі як демографічні показники (плинність, смертність) та фінансові змінні (ставки дисконту, темпи зростання зарплат).
- **Забезпечення та умовні зобов'язання:** оцінка ймовірності вибуття ресурсів та розрахунок найкращої суми видатків для погашення зобов'язань (наприклад, у судових справах або при реструктуризації).
- **Кредитні ризики (ECL):** розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки, що базується на історичних даних про дефолти та прогнозній економічній інформації.
- **Запаси:** визначення чистої вартості реалізації та оцінка старіння або пошкодження запасів.

3. Характер та перегляд оцінок

- **Основа оцінок:** оцінки базуються на найостаннішій наявній достовірній інформації та є необхідною складовою підготовки звітності, що не підриває її надійність.
- **Зміни в оцінках:** перегляд оцінок внаслідок нових розробок чи досвіду не є виправленням помилок і відображається **перспективно** (у прибутку чи збитку періоду зміни).
- **Ретроспективний аспект:** при виправленні помилок минулих періодів або зміні облікової політики заборонено використовувати "ретроспективний погляд" — припущення мають відображати обставини, які існували на момент здійснення операцій.

**Розкриття інформації** про ці судження та джерела невизначеності дозволяє користувачам розуміти ступінь суб'єктивності фінансових показників та прогнозувати потенційні зміни у фінансовому стані підприємства.

### 2.3. Суттєві положення облікової політики

В цьому розділі наведено лише ті суттєві положення облікової політики, що стосуються статей фінансової звітності за 2025 рік; інші не наведено.

#### Суттєвість

З метою формування показників фінансової звітності Товариства встановлено кордон суттєвості в розмірі 1 тис. грн. для всіх статей балансу, крім статей, для яких визначено окремий критерій суттєвості.

Під час підготовки фінансової звітності, вартість грошей у часі враховується тільки у випадку, коли строк їхнього надходження / витрачання віддалений більше, ніж на 1 рік (в такому випадку застосовується визначення теперішньої вартості через дисконтування). Для термінів часу, що дорівнюють або є меншими ніж 1 рік, вартість грошей у часі не враховується.

#### Опис облікової політики щодо грошових потоків

Опис облікової політики щодо грошових потоків має охоплювати визначення компонентів грошових коштів, принципи їх класифікації за видами діяльності та методи складання звітності.

Нижче наведено основні елементи такої політики:

### **1. Склад грошових коштів та їх еквівалентів**

- Грошові кошти включають готівку в касі та депозити до запитання.
- Еквіваленти грошових коштів — це короткострокові (зазвичай зі строком погашення до трьох місяців з дати придбання), високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошей і мають незначний ризик зміни вартості.
- Банківські овердрафти, які підлягають погашенню за вимогою і є невід'ємною частиною управління коштами, включаються як компонент грошових коштів для цілей звіту про рух грошових коштів.

### **2. Класифікація грошових потоків**

Грошові потоки групуються за трьома видами діяльності:

- Операційна діяльність: Основна діяльність, що приносить дохід (наприклад, надходження від продажу товарів, виплати постачальникам та працівникам). Відповідно до МСФЗ 18, відправною точкою для звірки операційних грошових потоків є «операційні прибутки або збитки».
- Інвестиційна діяльність: Придбання та продаж довгострокових активів (основних засобів, нематеріальних активів) та інших інвестицій, що не є еквівалентами коштів. Грошові потоки від отримання або втрати контролю над дочірніми підприємствами також класифікуються як інвестиційні.
- Фінансова діяльність: Операції, що призводять до змін у розмірі та складі власного капіталу та запозичень (випуск акцій, отримання та погашення позик, виплата дивідендів).

### **3. Методи звітування та оцінки**

- Методи складання: Товариство використовує прямий метод (відображення основних класів валових надходжень і виплат) оскільки він надає кориснішу інформацію для прогнозування.
- Грошові потоки в іноземній валюті: Відображаються у функціональній валюті шляхом застосування курсу обміну на дату виникнення грошового потоку.
- Нереалізовані курсові різниці: Не є грошовими потоками, проте вони відображаються у звіті окремо від основних видів діяльності для узгодження залишків коштів на початку та в кінці періоду.

### **Особливі статі (Відсотки, дивіденди та податки)**

- Відсотки та дивіденди: Мають розкриватися окремо та класифікуватися послідовно. МСФЗ 18 вилучає існуючий вибір варіантів щодо їх подання, встановлюючи більш жорстку структуру. Зазвичай для нефінансових установ сплачені відсотки та отримані дивіденди/відсотки класифікуються як операційна діяльність, а сплачені дивіденди — як фінансова.
- Податки на прибуток: Класифікуються як операційна діяльність, окрім випадків, коли вони можуть бути чітко ототожені з інвестиційною чи фінансовою діяльністю.

### **5. Обмеження та розкриття**

- Негрошові операції: Інвестиційні та фінансові операції, що не потребують використання коштів (наприклад, придбання активів через фінансову оренду або конвертація боргу в капітал), виключаються зі звіту, але повинні бути розкриті в примітках.
- Суттєвість: Суб'єкт господарювання повинен окремо подавати кожний суттєвий клас грошових потоків. Інформація про значні залишки коштів, які є недоступними для використання групою (через валютний контроль або правові обмеження), підлягає обов'язковому розкриттю.

### **Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат**

Опис облікової політики щодо **амортизаційних витрат** (амортизації) охоплює принципи систематичного розподілу вартості активів протягом строку їхньої корисної експлуатації.

### **Основні засади нарахування амортизації:**

- **Визначення:** Амортизація — це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації.
- **Об'єкти нарахування:** Амортизація нараховується на основні засоби (крім землі), нематеріальні активи з визначеним строком корисної експлуатації, орендовані активи (у фінансовій оренді) та інвестиційну нерухомість, яка обліковується за моделлю собівартості.
- **Сума, що амортизується:** Це собівартість активу (або інша сума, що її замінює у звітності) за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість часто приймається за нуль, якщо підприємство не очікує отримати суттєву суму від вибуття активу в кінці строку його використання.

### **Методи амортизації та їх перегляд:**

- **Вибір методу:** Підприємство обирає метод, який найкраще відображає очікувану форму споживання майбутніх економічних вигід від активу. До дозволених методів належать: прямолінійний метод, метод зменшення залишку та метод суми одиниць продукції.
- **Періодичність перегляду:** Метод амортизації, строк корисної експлуатації та ліквідаційна вартість повинні переглядатися принаймні на кінець кожного фінансового року. Будь-які зміни відображаються як зміни в облікових оцінках перспективно.

### **Часові межі нарахування:**

- **Початок:** Нарухування починається, коли актив стає придатним для використання (доставлений до місця розташування та приведений у стан, необхідний для експлуатації).
- **Припинення:** Нарухування припиняється на дату, коли актив класифікується як утримуваний для продажу (згідно з МСФЗ 5) або коли відбувається його припинення визнання (списання з балансу). Амортизація не припиняється, якщо актив просто тимчасово не використовується.

### **Відображення у фінансовій звітності:**

- **Визнання витрат:** Амортизаційні відрахування за кожний період зазвичай визнаються у прибутку чи збитку. Проте, якщо активи використовуються для створення інших активів, амортизація включається до їхньої балансової вартості (наприклад, амортизація виробничого обладнання включається до собівартості запасів).
- **Компонентний підхід:** Кожна частина об'єкта основних засобів, собівартість якої є суттєвою стосовно загальної собівартості об'єкта, повинна амортизуватися окремо.

### **Особливості для окремих категорій:**

- **Нематеріальні активи:** Якщо строк корисної експлуатації нематеріального активу оцінюється як невизначений, він не підлягає амортизації, але має щорічно перевірятися на зменшення корисності. У контексті МСФЗ для МСП, якщо строк неможливо визначити достовірно, він умовно приймається за 10 років.
- **Гудвіл:** За повним комплексом МСФЗ гудвіл не амортизується. За МСФЗ для МСП гудвіл амортизується протягом строку його корисної експлуатації (або 10 років, якщо строк не визначено).
- **Земля:** Як правило, має необмежений строк експлуатації і не амортизується.

### **Розкриття інформації:**

У примітках до звітності підприємство зобов'язане розкривати для кожного класу активів: застосовані методи амортизації, строки корисної експлуатації (або норми амортизації), а також суму накопиченої амортизації на початок та кінець періоду. Якщо підприємство використовує модель переоцінки, воно також розкриває вплив переоцінки на амортизаційні нарахування

### **Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів**

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів базується на критеріях, визначених у МСФЗ 9, МСБО 39 та (для відповідних підприємств) МСФЗ для МСП.

**Припинення визнання (derecognition)** визначається як виключення раніше визнаного фінансового активу або фінансового зобов'язання зі звіту про фінансовий стан.

#### 1. Припинення визнання фінансових активів

Підприємство припиняє визнання фінансового активу (або його частини) лише у наступних випадках:

- **Закінчення строку дії контрактних прав** на грошові потоки від цього активу або проведення розрахунків за ними.

- **Передача активу**, яка відповідає критеріям припинення визнання.

**Оцінка передачі ризиків та винагород:** Під час передачі активу підприємство оцінює, якою мірою воно зберігає ризики та винагороди від володіння ним:

- Якщо передано **в основному всі ризики та винагороди** (наприклад, безумовний продаж), визнання активу припиняється.

- Якщо збережено **в основному всі ризики та винагороди** (наприклад, угоди про продаж з обов'язковим зворотним викупом за фіксованою ціною), підприємство продовжує визнавати актив повністю та визнає фінансове зобов'язання за отриману компенсацію.

- Якщо підприємство **ні передає, ні зберігає** в основному всі ризики та винагороди, воно перевіряє факт збереження **контролю**. Якщо контроль не збережено (сторона-набувач має реальну можливість продати актив), визнання припиняється.

**Відображення в обліку:** При повному припиненні визнання різниця між **балансовою вартістю** (оціненою на дату припинення) та **отриманою компенсацією** (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус нове зобов'язання) визнається у **прибутку або збитку**.

#### 2. Припинення визнання фінансових зобов'язань

Підприємство вилучає фінансове зобов'язання (або його частину) зі звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли воно **погашене (extinguished)**. Це відбувається, коли зобов'язання, визначене у контракті:

- виконане (шляхом сплати грошей, надання активів чи послуг);

- анульоване;

- строк його дії закінчився.

#### **Обмін та значна зміна умов:**

- Обмін борговими інструментами між існуючим позичальником та позикодавцем на **суттєво відмінних умовах** обліковується як погашення первісного зобов'язання та визнання нового.

- Умови вважаються суттєво відмінними, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків за новими умовами відрізняється щонайменше на **10 відсотків** від дисконтованої вартості решти потоків за первісним зобов'язанням.

- Будь-яка різниця між балансовою вартістю погашеного зобов'язання та сплаченою компенсацією визнається у **прибутку чи збитку**.

#### 3. Розкриття інформації (МСФЗ 7)

У примітках до фінансової звітності підприємство повинно розкривати:

- Аналіз прибутків або збитків, що виникли внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю, із зазначенням **причин** такого припинення.

- Інформацію про **безперервну участь (continuing involvement)** у переданих активах, визнання яких було припинено повністю, щоб користувачі могли оцінити характер ризиків, що залишилися.

- Якщо підприємство передало активи за операцією, яка не відповідає критеріям припинення визнання, воно розкриває характер активів, характер ризиків та винагород, що залишилися, та балансову вартість таких активів разом із пов'язаними зобов'язаннями.

#### **Опис облікової політики щодо виплат працівникам**

Опис облікової політики щодо **виплат працівникам** ґрунтується на вимогах МСБО (IAS) 19 або відповідного Розділу 28 МСФЗ для МСП. Виплати працівникам

визначаються як усі форми компенсації, що надаються підприємством в обмін на послуги, надані працівниками, включаючи управлінський персонал та директорів.

#### **Загальні принципи визнання та оцінки:**

- **Визнання зобов'язання:** Підприємство визнає зобов'язання, коли працівник надав послугу в обмін на виплати, які будуть сплачені у майбутньому.

- **Визнання витрат:** Витрати визнаються, коли підприємство споживає економічну вигоду від послуг працівника. Якщо інший стандарт не вимагає включення цих виплат до собівартості активу (наприклад, запасів або основних засобів), вони визнаються у прибутку чи збитку.

- **Оцінка:** Виплати поділяються на чотири категорії, для кожної з яких встановлено окремі правила:

#### **1. Короткострокові виплати працівникам**

Ці виплати підлягають сплаті в повному обсязі протягом **дванадцяти місяців** після закінчення періоду, у якому надані послуги (заробітна плата, внески на соцзабезпечення, оплачувані відпустки, премії).

- **Облік:** Оцінюються за **недисконтованою сумою**, очікуваною до сплати.

- **Накопичувані відсутності:** Витрати на оплату відпусток визнаються тоді, коли працівники надають послуги, що збільшують їхні права на майбутні виплати.

#### **2. Виплати по закінченні трудової діяльності**

Сюди належать пенсії та страхування життя після завершення кар'єри. Програми класифікуються за економічною сутністю:

- **Програми з визначеним внеском:** Зобов'язання підприємства обмежується сумою фіксованого внеску до фонду. Витрати визнаються у періоді надання послуг за недисконтованою сумою внеску.

- **Програми з визначеною виплатою:** Підприємство зобов'язане надати узгоджений рівень виплат, беручи на себе актуарні та інвестиційні ризики.

- Зобов'язання оцінюється за **дисконтованою теперішньою вартістю** за допомогою **методу нарахування прогнозованих одиниць**.

- Ставка дисконту визначається за ринковою дохідністю високоякісних корпоративних облігацій (або державних облігацій у разі відсутності такого ринку).

- Актуарні прибутки та збитки визнаються або негайно (в іншому сукупному доході/прибутку), або (за МСФЗ для МСП) з використанням спрощень чи "коридору".

На даний час Підприємство не використовує дані виплати по закінченні трудової діяльності.

#### **3. Інші довгострокові виплати працівникам**

Виплати, що не підлягають сплаті протягом 12 місяців (виплати за вислугу років, тривала непрацездатність, відстрочена компенсація).

- **Метод обліку:** Застосовується спрощений підхід, де **актуарні прибутки/збитки та вартість раніше наданих послуг визнаються негайно** у повному обсязі.

#### **4. Виплати при звільненні**

Виникають внаслідок рішення підприємства звільнити працівника або згоди працівника на добровільне звільнення.

- **Визнання:** Тільки тоді, коли підприємство має **доведене зобов'язання** (детальний офіційний план без реальної можливості його скасування).

- **Оцінка:** Визнаються як витрати негайно, оскільки не приносять майбутніх економічних вигід. Якщо виплати очікуються пізніше ніж через 12 місяців, вони дисконтуються.

#### **Подання та розкриття інформації:**

- Підприємство повинно розкривати інформацію про витрати на виплати працівникам за їхнім **характером** (якщо звітність складається за функцією витрат).

- Окремо розкривається **компенсація провідному управлінському персоналу** в розрізі вищезазначених категорій.

- Для програм з визначеною виплатою розкриваються **основні актуарні припущення** (ставки дисконту, темпи зростання зарплати тощо) та узгодження залишків зобов'язань і активів програми.

## Опис облікової політики щодо витрат

Опис облікової політики щодо **витрат** охоплює принципи їхнього визначення, критерії визнання, методи класифікації та вимоги до подання у фінансовій звітності.

### **Визначення та критерії визнання витрат:**

- **Витрати** — це зменшення економічних вигід протягом звітного періоду у вигляді вибуття або амортизації активів чи виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу (крім випадків, пов'язаних із розподілом капіталу між учасниками).
- **Принцип нарахування:** фінансова звітність складається за принципом нарахування, згідно з яким витрати визнаються тоді, коли вони відповідають визначенням та критеріям визнання, незалежно від дати сплати грошей.
- **Критерії визнання:** витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки (або звіті про сукупний дохід), коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язане із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, яке можна достовірно оцінити.
- **Принцип відповідності:** доходи та витрати, що виникають внаслідок однієї і тієї самої операції, визнаються одночасно.

### **Класифікація та структура подання (МСФЗ 18 та МСБО 1):**

- **П'ять категорій доходів та витрат:** згідно з МСФЗ 18, статті класифікуються за такими категоріями: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток та припинена діяльність.
- **Методи аналізу витрат:** підприємство подає аналіз витрат, визнаних у прибутку чи збитку, за одним із двох методів:
  1. **За характером витрат:** витрати об'єднуються за їхньою економічною суттю (наприклад, амортизація, закупівля матеріалів, виплати працівникам) без розподілу за функціями в межах компанії.
  2. **За функцією витрат (метод собівартості реалізації):** витрати класифікуються за їхнім призначенням (наприклад, собівартість реалізації, витрати на збут, адміністративні витрати).
- **Додаткове розкриття:** якщо підприємство обирає класифікацію за функцією, воно зобов'язане розкривати додаткову інформацію про **характер витрат**, зокрема про витрати на амортизацію та виплати працівникам.

### **Загальні принципи облікової політики:**

- **Суттєвість:** кожний суттєвий клас подібних статей витрат має подаватися окремо. Статті відмінного характеру подаються окремо, якщо вони не є несуттєвими.
- **Згортання (Нетто-основа):** підприємству не дозволяється згортати доходи та витрати, якщо це не вимагається або не дозволяється конкретним МСФЗ. Проте прибутки та збитки від вибуття непоточних активів відображаються нетто (виручка мінус балансова вартість та витрати на продаж).
- **Агрегування та дезагрегування:** статті групуються на основі спільних характеристик.

### **Політика щодо специфічних витрат:**

- **Витрати на позики:** визнаються як витрати у періоді, в якому вони понесені.
- **Витрати на дослідження:** видатки на дослідження завжди визнаються як **витрати у періоді їхнього понесення**.
- **Виплати працівникам:** витрати визнаються, коли підприємство споживає економічну вигоду від послуг працівників.
- **Зменшення корисності:** збитки від зменшення корисності непереоцінених активів визнаються безпосередньо у прибутку чи збитку.
- **Операційна оренда:** орендні платежі визнаються як витрати зазвичай на **прямолінійній основі** протягом строку оренди.
- **Події після звітного періоду:** витрати (наприклад, бонуси працівникам) коригуються, якщо зобов'язання існувало на дату звітності та його суму було визначено після цієї дати.

## Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Опис облікової політики щодо **оцінки справедливої вартості** ґрунтується на вимогах стандарту **МСФЗ 13** та специфічних положеннях інших стандартів (зокрема МСФЗ 9 для фінансових інструментів та МСБО 16 для основних засобів).

#### 1. Визначення та мета оцінки

**Справедлива вартість** — це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов. Це **ринкова оцінка**, а не оцінка з урахуванням специфіки конкретного підприємства.

#### 2. Основні принципи оцінки

- **Учасники ринку:** Оцінка ґрунтується на припущеннях, якими користувалися б учасники ринку (незалежні, обізнані та зацікавлені сторони), діючи у своїх економічних інтересах.

- **Ринок:** Операція продажу або передачі зобов'язання передбачається на **основному ринку**, а за його відсутності — на **найсприятливішому ринку** для цього активу чи зобов'язання.

- **Одиниця обліку:** Оцінка проводиться для окремого активу/зобов'язання або для групи (наприклад, одиниці, що генерує грошові кошти), залежно від вимог відповідного стандарту.

- **Витрати:** Ціна не коригується на витрати на операцію (оскільки вони не є характеристикою активу), але може коригуватися на **транспортні витрати**, якщо місце розташування є важливою характеристикою активу.

#### 3. Ієрархія справедливої вартості

Для підвищення узгодженості звітності використовується трирівнева ієрархія вхідних даних:

- **Рівень 1:** Нескориговані **ціни котирування на активних ринках** на ідентичні активи або зобов'язання. Це найнадійніше свідчення вартості.

- **Рівень 2:** Вхідні дані, що **спостерігаються** безпосередньо або опосередковано, крім цін 1-го рівня (наприклад, котирувані ціни на подібні активи або відсоткові ставки).

- **Рівень 3:** **Закриті (неспостережні) вхідні дані**, які відображають власні припущення підприємства про те, як ринок оцінив би актив, за відсутності ринкової інформації.

#### 4. Методи (підходи) оцінки вартості

Підприємство використовує методи, які максимізують використання відкритих даних. Основні підходи включають:

- **Ринковий підхід:** Використовує ціни та іншу інформацію про ринкові операції з ідентичними або зіставними активами.

- **Дохідний підхід:** Перетворює майбутні суми (грошові потоки або доходи) в одну поточну (дисконтовану) суму через методи теперішньої вартості або моделі опціонного ціноутворення.

- **Витратний підхід:** Відображає суму, яка була б потрібна зараз для заміни експлуатаційної потужності активу (поточна вартість заміщення).

#### 5. Особливості для різних категорій об'єктів

- **Нефінансові активи:** Оцінюються виходячи з їхнього **найвигіднішого та найкращого використання** учасниками ринку, навіть якщо підприємство використовує їх інакше.

- **Зобов'язання та інструменти капіталу:** Оцінюються з позиції учасника ринку, який утримує ідентичний об'єкт як актив. Справедлива вартість зобов'язання обов'язково відображає вплив **ризиків невиконання**, включаючи власний кредитний ризик підприємства.

- **Фінансові інструменти (МСФЗ 9):** При первісному визнанні вартістю зазвичай є ціна операції. Для інструментів капіталу, що не мають котирувань, собівартість може бути лише у виняткових випадках прийнятним наближенням справедливої вартості.

#### 6. Розкриття інформації

У примітках до фінансової звітності підприємство зобов'язане розкривати:

- Методи оцінки та вхідні дані для кожного класу активів/зобов'язань.

- Розподіл оцінок за рівнями ієрархії (1, 2 або 3).

- Для 3-го рівня — узгодження залишків на початок і кінець періоду, опис процесів оцінювання та **аналіз чутливості** оцінки до змін закритих даних.
- У разі використання справедливої вартості як **доцільної собівартості** при першому застосуванні МСФЗ — суму цих вартостей та характер коригувань.

### Опис облікової політики щодо фінансових активів

Опис облікової політики щодо **фінансових активів** охоплює правила їхнього визнання, класифікації за моделями бізнесу, оцінки та відображення знецінення.

#### 1. Визначення та первісне визнання

• **Фінансовий актив** — це будь-який актив, що є грошовими коштами, інструментом власного капіталу іншого підприємства або контрактним правом отримувати кошти чи обмінювати фінансові інструменти на потенційно вигідних умовах.

• **Визнання:** Підприємство визнає фінансовий актив у звіті про фінансовий стан лише тоді, коли воно стає **стороною контрактних положень** щодо цього інструмента.

• **Первісна оцінка:** Під час первісного визнання фінансовий актив оцінюється за його **справедливою вартістю**. Якщо актив не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVPL), до цієї суми додаються **витрати на операцію**, які прямо відносяться до його придбання.

#### 2. Класифікація та подальша оцінка (згідно з МСФЗ 9)

Класифікація фінансових активів базується на двох критеріях: **моделі бізнесу** підприємства для управління активами та **характеристиках контрактних грошових потоків** (тест SPPI — чи є потоки лише погашенням основної суми та відсотків).

##### • **Амортизована собівартість (AC):**

◦ **Умова:** Актив утримується для отримання контрактних грошових потоків, які є лише виплатою основної суми та відсотків.

◦ **Оцінка:** Використовується **метод ефективного відсотка**. Балансова вартість зменшується на суму очікуваних кредитних збитків.

##### • **Справедлива вартість через інший сукупний дохід (FVOCI):**

◦ **Умова:** Модель бізнесу передбачає як отримання контрактних грошових потоків (SPPI), так і продаж активів.

◦ **Оцінка:** Зміни справедливої вартості визнаються в іншому сукупному доході, окрім збитків від знецінення та курсових різниць, які йдуть у прибуток/збиток.

##### • **Справедлива вартість через прибуток або збиток (FVPL):**

◦ **Умова:** Усі інші активи (наприклад, утримувані для торгівлі, деривативи) або активи, призначені за цією моделлю для усунення «облікової неузгодженості».

◦ **Оцінка:** Усі прибутки та збитки від зміни вартості визнаються безпосередньо у прибутку чи збитку за період.

#### 3. Особливості для інструментів капіталу (акцій)

• За замовчуванням інвестиції в інструменти капіталу оцінюються за **FVPL**.

• Підприємство може прийняти нескасовне рішення при первісному визнанні подавати зміни справедливої вартості інвестицій, що не утримуються для торгівлі, в **іншому сукупному доході (FVOCI)**. У цьому випадку дивіденди визнаються у прибутку/збитку, а накопичені суми переоцінки ніколи не переносяться до прибутку/збитку, навіть при вибутті активу.

#### 4. Знецінення (Очікувані кредитні збитки — ECL)

• МСФЗ 9 вимагає визнання резерву під **очікувані кредитні збитки** з моменту первісного визнання активу (модель, орієнтована на майбутнє), на відміну від моделі понесених збитків.

• Резерв розраховується як:

◦ **Етап 1:** 12-місячні очікувані збитки (якщо кредитний ризик не зріс суттєво).

◦ **Етап 2 та 3:** Очікувані збитки за весь строк дії активу (якщо ризик суттєво зріс або стався дефолт).

• Очікувані збитки **завжди більше нуля**, оскільки враховуються всі можливі сценарії повернення коштів.

#### 5. Припинення визнання

- Визнання активу припиняється, коли закінчується строк дії контрактних прав на грошові потоки або коли підприємство **передає актив**, включаючи в основному всі ризики та винагороди від володіння ним.
- Різниця між балансовою вартістю активу та отриманою компенсацією визнається у прибутку чи збитку.

#### 6. Подання та згортання

- **Класифікація за термінами:** Активи класифікуються як **поточні**, якщо вони будуть реалізовані протягом 12 місяців після дати звітності, або як **непоточні**.
- **Згортання:** Фінансові активи та зобов'язання згортаються (відображаються нетто) лише тоді, коли підприємство має юридично забезпечене право на згортання та намір провести розрахунок на нетто-основі.

#### 7. Облік хеджування

- Підприємство може застосовувати облік хеджування для управління ризиками (наприклад, валютним або відсотковим). Прибуток або збиток від інструмента хеджування (наприклад, свопу) визнається у прибутку чи збитку одночасно з результатом від об'єкта хеджування.

### Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Опис облікової політики щодо **фінансових зобов'язань** базується на вимогах стандартів МСФЗ 9, МСБО 32 та МСФЗ 7 (або відповідних розділів МСФЗ для МСП).

#### 1. Визначення та класифікація:

- **Фінансове зобов'язання** — це будь-яке зобов'язання, що є контрактним зобов'язанням передати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому підприємству, або обмінятися фінансовими інструментами на потенційно не вигідних умовах.
- Підприємство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:
  - фінансових зобов'язань за **справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVPL)** (включаючи похідні інструменти/деривативи);
  - зобов'язань, що виникають, коли передача фінансового активу не підлягає припиненню визнання;
  - контрактів фінансової гарантії та зобов'язань надати позику за ставкою, нижчою за ринкову.

#### 2. Визнання та первісна оцінка:

- **Визнання:** Фінансове зобов'язання визнається у звіті про фінансовий стан тоді, коли підприємство стає **стороною контрактних положень** інструмента.
- **Первісна оцінка:** Під час первісного визнання зобов'язання оцінюється за **справедливою вартістю**. Для зобов'язань, що не оцінюються як FVPL, до цієї вартості додаються **витрати на операцію**, які прямо відносяться до випуску інструмента.

#### 3. Подальша оцінка:

- **Амортизована собівартість:** Оцінка здійснюється із застосуванням **методу ефективного відсотка**. Ефективна ставка відсотка точно дисконтує очікувані майбутні виплати до чистої балансової вартості при первісному визнанні.
- **Справедлива вартість (FVPL):** Зміни справедливої вартості визнаються у прибутку чи збитку.
  - **Власний кредитний ризик:** Згідно з МСФЗ 9, для зобов'язань, призначених за справедливою вартістю, частина зміни вартості, зумовлена змінами **власного кредитного ризику** підприємства, подається в **іншому сукупному доході**, а не в прибутку чи збитку (якщо це не створює облікової неузгодженості).

#### 4. Припинення визнання та модифікація:

- **Припинення визнання:** Зобов'язання вибуває з балансу лише тоді, коли воно **погашене** (виконане, анульоване або строк дії закінчився).
- **Модифікація умов:**

\* Обмін борговими інструментами з суттєво відмінними умовами (різниця в дисконтованих грошових потоках становить  $\geq 10\%$ ) обліковується як погашення старого і визнання нового зобов'язання.

\* Ефект несуттєвих модифікацій (зміна ставок, графіків) за МСФЗ 9 визнається у **прибутку або збитку негайно** шляхом коригування балансової вартості, на відміну від раніше застосовуваного методу коригування ефективної ставки протягом строку, що залишився.

#### **5. Подання та розкриття:**

• **Розмежування:** Зобов'язання класифікуються як **поточні**, якщо вони підлягають погашенню протягом 12 місяців після дати звітності, або як **довгострокові (непоточні)**.

• **Згортання:** Фінансовий актив та фінансове зобов'язання згортаються (відображаються нетто) лише тоді, коли підприємство має юридично забезпечене право на це і намір провести розрахунок на нетто-основі.

• **Розкриття:** Підприємство повинно розкривати інформацію про максимальний рівень кредитного ризику, аналіз строків погашення для управління ризиком ліквідності та аналіз чутливості до ринкових ризиків.

• **Порушення умов:** Необхідно розкривати інформацію про будь-які дефолти або порушення умов кредитних угод на дату звітності.

#### **Опис облікової політики щодо функціональної валюти**

Опис облікової політики щодо **функціональної валюти** базується на положеннях стандарту МСБО (IAS) 21 та відповідного Розділу 30 МСФЗ для МСП. Функціональна валюта визначається як валюта основного економічного середовища, у якому суб'єкт господарювання здійснює свою діяльність.

##### **1. Визначення функціональної валюти:**

Основним економічним середовищем вважається те, у якому підприємство переважно **генерує і витрачає грошові кошти**. При її визначенні управлінський персонал враховує такі **першочергові чинники**:

• валюту, яка найбільше впливає на **ціни продажу товарів і послуг** (зазвичай це валюта, у якій встановлюються ціни та проводяться розрахунки);

• валюту країни, чий конкурентні чинники та нормативні акти переважно визначають ціни продажу;

• валюту, яка найбільше впливає на **витрати**, пов'язані з оплатою праці, матеріалами та іншими видатками.

Також враховуються **додаткові свідчення**:

• валюта, у якій генеруються кошти від **фінансової діяльності** (випуску акцій чи боргових інструментів);

• валюта, у якій зазвичай зберігаються надходження від операційної діяльності.

##### **2. Чинники для закордонних господарських одиниць:**

Для дочірніх підприємств або філій додатково оцінюється рівень їхньої автономності:

• чи здійснюється їхня діяльність як продовження діяльності материнської компанії, чи самостійно (наприклад, чи акумулюють вони кошти та несуть витрати переважно у місцевій валюті);

• чи становлять операції з материнською компанією значну частину їхньої діяльності;

• чи достатні власні грошові потоки для обслуговування боргів без допомоги головного офісу.

##### **3. Відображення операцій в іноземній валюті:**

• **Первісне визнання:** Операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за **курсом "spot" на дату операції**. Дозволяється використання середнього курсу за тиждень або місяць, якщо він суттєво не коливався.

• **Звітність на кінець періоду:**

\* **Монетарні статті** (кошти, дебіторська/кредиторська заборгованість) перераховуються за **курсом при закритті**.

- **Немонетарні статті**, оцінені за історичною собівартістю, відображаються за курсом на дату операції.

- **Немонетарні статті**, оцінені за справедливою вартістю, перераховуються за курсом на дату визначення цієї вартості.

#### **4. Облік курсових різниць:**

- Курсові різниці, що виникають при розрахунках або перерахунку монетарних статей, визнаються у **прибутку або збитку**.

- Різниці за немонетарними статтями (наприклад, переоцінка основних засобів) визнаються там само, де й основний прибуток/збиток від зміни вартості активу (наприклад, в іншому сукупному доході).

- Курсові різниці за монетарними статтями, що є частиною **чистих інвестицій у закордонну одиницю**, у консолідованій звітності первісно визнаються в **іншому сукупному доході** та накопичуються у власному капіталі.

#### **5. Зміна функціональної валюти та гіперінфляція:**

- Функціональна валюта змінюється лише у разі зміни основних операцій та умов, що на неї впливають.

- Зміна обліковується **перспективно**: всі статті перераховуються у нову валюту за курсом на дату зміни.

- Якщо функціональна валюта належить до країни з **гіперінфляційною економікою**, звітність спочатку перераховується згідно з МСБО 29, а потім переводиться у валюту подання.

#### **6. Розкриття інформації:**

Суб'єкт господарювання зобов'язаний розкривати:

- суму курсових різниць у прибутку/збитку та іншому сукупному доході;

- факт того, що **валюта подання відрізняється від функціональної**, із зазначенням причин;

- будь-які зміни функціональної валюти та причини цих змін

#### **Опис облікової політики щодо податку на прибуток**

На основі положень стандарту МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток» та відповідного Розділу 29 МСФЗ для МСП, опис облікової політики щодо податку на прибуток базується на визнанні поточних та майбутніх податкових наслідків операцій, відображених у звітності підприємства.

#### **Основні складові політики:**

- **Склад податку:** Податок на прибуток включає всі вітчизняні та іноземні податки, базою яких є оподатковуваний прибуток, а також податки (наприклад, на дивіденди), що підлягають сплаті дочірніми чи спільними підприємствами при перерахуванні коштів підприємству, що звітує.

- **Загальний підхід:** Суб'єкт господарювання обліковує податкові наслідки операцій у той самий спосіб, що й самі операції: якщо вони визнані у прибутку/збитку, то й податок визнається там само; якщо поза ними (в іншому сукупному доході або капіталі) — податок визнається поза прибутком/збитком.

##### **1. Поточний податок**

- **Визначення:** Це сума податків, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за поточний або попередні періоди.

- **Визнання:** Несплачена сума визнається як зобов'язання; якщо сплачена сума перевищує належну до сплати — різниця визнається як актив.

- **Оцінка:** Здійснюється за ставками та законами, які були **прийняті або фактично чинні на дату звітності**. Розрахунок включає вплив можливих результатів податкових перевірок.

##### **2. Відстрочений податок**

Виникає через **тимчасові різниці** між балансовою вартістю активів/зобов'язань у фінансовій звітності та їхньою податковою базою.

• **Відстрочені податкові зобов'язання (ВПЗ):** Визнаються для всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню в майбутньому (за винятком гудвілу та певних випадків первісного визнання активів/зобов'язань).

• **Відстрочені податкові активи (ВПА):** Визнаються для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, а також для перенесених податкових збитків та пільг.

• **Критерій імовірності:** ВПА визнаються лише в тій мірі, в якій існує **імовірність отримання майбутнього оподаткованого прибутку**, достатнього для їх використання.

• **Резерв оцінки:** За МСФЗ для МСП, чиста сума ВПА має дорівнювати найбільшій сумі, яка має високу ймовірність реалізації (через визнання резерву оцінки).

• **Оцінка:** Використовуються ставки податку, які, за очікуваннями, будуть застосовані в періоді реалізації активу або погашення зобов'язання.

• **Заборона дисконтування:** Відстрочені податкові активи та зобов'язання **не підлягають дисконтуванню**.

### 3. Подання та розкриття

• **Класифікація:** У звіті про фінансовий стан ВПА та ВПЗ завжди класифікуються як **непоточні (довгострокові)** активи та зобов'язання.

• **Згорання (Нетто-основа):** Підприємство згорає податкові активи та зобов'язання лише за наявності юридично забезпеченого права на це та наміру проводити розрахунок на нетто-основі (зазвичай якщо податки стягуються одним органом).

• **Звіт про прибутки та збитки:** Згідно з **МСФЗ 18**, податки на прибуток виділяються як одна з п'яти обов'язкових категорій статей доходів та витрат.

• **Зміни статусу:** Податкові наслідки зміни податкового статусу підприємства або його акціонерів зазвичай включаються до прибутку або збитку за період.

• **Дивіденди:** Податкові наслідки виплати дивідендів визнаються одночасно із зобов'язанням щодо самої виплати дивідендів.

**Перегляд та коригування:** Балансова вартість ВПА переглядається на кожну звітну дату. Вона повинна бути зменшена, якщо отримання податкової вигоди більше не є ймовірним, і може бути сторнована, якщо ймовірність прибутку відновиться.

### Опис облікової політики щодо оренди

Опис облікової політики щодо **оренди** базується на критеріях класифікації угод, методах визнання активів та зобов'язань, а також специфіці відображення витрат і доходів для орендарів та орендодавців.

#### 1. Класифікація оренди

Оренда класифікується як **фінансова**, якщо вона передає в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. В іншому випадку оренда класифікується як **операційна**. Класифікація залежить від **сутності операції**, а не від форми контракту, і здійснюється на початку оренди. Ознаками фінансової оренди є:

• Передача права власності наприкінці строку.

• Наявність права викупу активу за ціною, значно нижчою за справедливую вартість.

• Строк оренди охоплює більшу частину строку економічної експлуатації активу.

• Теперішня вартість мінімальних орендних платежів на початку дорівнює принаймні майже всій справедливій вартості активу.

#### 2. Облік у орендарів

• **Фінансова оренда:** На початку строку оренди орендар визнає актив та зобов'язання за сумами, що дорівнюють **справедливій вартості** орендованого майна або (якщо вони менші) за **теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів**. Ставкою дисконту є припустима ставка відсотка при оренді або ставка додаткових запозичень орендаря. Орендовані активи амортизуються відповідно до політики для власних активів протягом коротшого з двох строків: строку оренди або строку корисної експлуатації.

• **Операційна оренда:** Орендні платежі визнаються як **витрати на прямолінійній основі** протягом строку оренди, якщо інша основа не є більш доречною.

#### 3. Облік у орендодавців

- **Фінансова оренда:** Орендодавець визнає активи як **дебіторську заборгованість** у сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду. Фінансовий дохід визнається на основі моделі, що відображає сталу періодичну норму прибутковості.

- **Операційна оренда:** Активи залишаються у звіті про фінансовий стан орендодавця згідно з їх характером. Дохід від оренди визнається на **прямолінійній основі**. Амортизація таких активів обчислюється відповідно до стандартної політики орендодавця для подібних об'єктів.

4. Операції продажу майна з подальшою орендою

- Якщо така операція веде до **фінансової оренди**, будь-яке перевищення надходжень від продажу над балансовою вартістю не визнається негайно як прибуток, а **відстрочується та амортизується** протягом строку оренди.

- При **операційній оренді**, якщо операція здійснюється за справедливою вартістю, прибуток або збиток визнається негайно. Якщо ціна продажу нижча за справедливую вартість, збиток відстрочується лише тоді, коли він компенсується майбутніми орендними платежами за ціною, нижчою за ринкову.

5. Суттєві судження та спрощення

- **Оренда "малоцінки":** У контексті МСФЗ 16, керівництво застосовує суттєві судження щодо того, чи застосовувати стандарт до кожного окремого договору, чи до єдиного пакета аналогічних договорів для активів низької вартості.

- **Окремі компоненти:** Якщо угода містить оренду разом з іншими послугами (наприклад, технічне обслуговування), платежі слід розподіляти між орендою та іншими елементами на основі їх відносної справедливої вартості.

- **Зменшення корисності:** Орендарі та орендодавці зобов'язані застосовувати МСБО 36 для перевірки орендованих активів на предмет зменшення корисності.

**Розкриття інформації** вимагає деталізації чистої балансової вартості для кожного класу активів, узгодження майбутніх мінімальних платежів за термінами (до 1 року, від 1 до 5 років, понад 5 років) та загального опису суттєвих орендних угод.

### Опис облікової політики щодо основних засобів

Опис облікової політики щодо **основних засобів** включає критерії їх визнання, правила первісної та подальшої оцінки, а також порядок нарахування амортизації та припинення визнання.

1. Визначення та критерії визнання

- існує ймовірність надходження до підприємства **майбутніх економічних вигід**, пов'язаних з об'єктом;

- собівартість об'єкта можна **достовірно оцінити**.

Запасні частини та допоміжне обладнання зазвичай визнаються запасами, але якщо підприємство очікує використовувати їх більше одного року або лише у зв'язку з конкретним об'єктом основних засобів, вони обліковуються як **основні засоби**.

2. Оцінка під час визнання (Первісна оцінка)

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання, слід оцінювати за його **собівартістю**.

**Собівартість** включає:

- ціну придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки після вирахування знижок;

- будь-які витрати, безпосередньо пов'язані з доставкою активу та приведенням його в робочий стан (наприклад, підготовка майданчика, монтаж, гонорари спеціалістам);

- первісну попередню оцінку витрат на **демонтаж, переміщення та відновлення території**.

Витрати на щоденне обслуговування ("ремонт та технічне обслуговування") не включаються до балансової вартості, а визнаються у прибутку чи збитку, коли вони понесені.

3. Оцінка після визнання

Підприємство має обрати одну з двох моделей оцінки для кожного класу основних засобів:

1. **Модель собівартості:** актив обліковується за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення корисності.

2. **Модель переоцінки:** актив обліковується за переоціненою сумою (справедливою вартістю на дату переоцінки) мінус подальша накопичена амортизація та збитки від знецінення. Переоцінки мають проводитися з достатньою регулярністю, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від справедливої.

4. Амортизація

**Амортизація** — це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації.

• **Компонентний підхід:** кожна частина об'єкта, собівартість якої є суттєвою стосовно загальної собівартості об'єкта, амортизується окремо.

• **Сума, що амортизується:** собівартість (або інша сума, що її замінює) за вирахуванням ліквідаційної вартості.

• **Початок та припинення:** амортизація починається, коли актив стає придатним для використання, і припиняється на дату, коли припиняється його визнання або коли він класифікується як утримуваний для продажу.

• **Земля та будівлі:** обліковуються окремо; земля (крім кар'єрів тощо) має необмежений строк експлуатації і не амортизується.

• **Методи:** підприємство обирає метод, що найкраще відображає форму споживання вигід (прямолінійний, метод зменшення залишку або суми одиниць продукції).

• **Перегляд:** ліквідаційна вартість, строк корисної експлуатації та метод амортизації мають переглядатися **принаймні на кінець кожного фінансового року.**

5. Зменшення корисності

Для визначення знецінення підприємство застосовує **МСБО 36**. Збиток від зменшення корисності визнається, якщо балансова вартість активу перевищує суму його очікуваного відшкодування (більшу з двох величин: справедлива вартість мінус витрати на продаж або вартість при використанні).

6. Припинення визнання

Визнання балансової вартості об'єкта припиняється після його вибуття або коли не очікується майбутніх вигід від його використання чи вибуття. Прибуток або збиток від припинення визнання (різниця між чистими надходженнями та балансовою вартістю) включається до прибутку чи збитку.

7. Розкриття інформації

У примітках до кожного класу основних засобів розкриваються: бази оцінки, методи амортизації, строки корисної експлуатації, валова балансова вартість та накопичена амортизація на початок і кінець періоду, а також узгодження балансової вартості. Крім того, розкриваються обмеження на права власності, активи у заставі та суми контрактних зобов'язань на придбання.

#### **Опис облікової політики щодо нематеріальних активів**

Опис облікової політики щодо **нематеріальних активів (НМА)** базується на критеріях їх ідентифікованості, способах придбання, методах оцінки та порядку амортизації.

1. Визначення та критерії визнання

**Нематеріальний актив** — це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Актив вважається **ідентифікованим**, якщо він:

• може бути відокремлений від підприємства для продажу, передачі або здачі в оренду;

• виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав.

Підприємство визнає НМА, якщо існує ймовірність надходження **майбутніх економічних вигід** та його собівартість можна **достовірно оцінити**.

2. Первісна оцінка

Нематеріальний актив первісно оцінюється за **собівартістю**. Склад собівартості залежить від способу отримання активу:

- **Окреме придбання:** включає ціну придбання (з митом та податками) та витрати, прямо пов'язані з підготовкою активу до використання.
- **Об'єднання бізнесу:** собівартістю є **справедлива вартість** на дату придбання.
- **Державний грант:** актив може бути визнаний за справедливою вартістю або за номінальною сумою.
- **Обмін активів:** оцінюється за справедливою вартістю, якщо операція має комерційну сутність.

### 3. Внутрішньо генеровані активи

Процес створення активу власними силами поділяється на два етапи:

- **Етап дослідження:** видатки завжди визнаються **витратами періоду**.
- **Етап розробки:** видатки включаються до собівартості активу лише за умови доведення технічної можливості завершення проекту, наміру та здатності його використовувати чи продати, а також здатності генерувати майбутні вигоди.

**Заборона визнання:** внутрішньо генеровані бренди, заголовки видань, назви видань, переліки клієнтів та гудвіл **не визнаються** як нематеріальні активи.

### 4. Оцінка після визнання

Підприємство обирає одну з двох моделей для кожного класу НМА:

1. **Модель собівартості:** актив відображається за собівартістю мінус накопичена амортизація та збитки від зменшення корисності.
2. **Модель переоцінки:** актив обліковується за справедливою вартістю на дату переоцінки. Ця модель застосовується лише за наявності **активного ринку** для таких активів.

### 5. Амортизація та строк корисної експлуатації

Підприємство оцінює, чи є строк корисної експлуатації **визначеним, чи невизначеним:**

- **Визначений строк:** актив амортизується протягом цього строку. Амортизація зазвичай нараховується за прямолінійним методом, якщо не визначено іншу форму споживання вигід.
- **Невизначений строк:** актив **не амортизується**, але підлягає щорічній перевірці на зменшення корисності.
- **Спрощення для МСП:** якщо підприємство не може достовірно розрахувати строк експлуатації, він умовно приймається за **10 років**.

### 6. Зменшення корисності та припинення визнання

- **Зменшення корисності:** підприємство застосовує МСБО 36 для оцінки суми очікуваного відшкодування активу, якщо є ознаки його знецінення. Збиток від знецінення гудвілу сторнуванню не підлягає.
- **Припинення визнання:** балансова вартість НМА вилучається з обліку в разі його вибуття або якщо від нього більше не очікується економічних вигід. Прибуток чи збиток від вибуття (різниця між чистими надходженнями та балансовою вартістю) визнається у прибутку чи збитку.

### 7. Розкриття інформації

У примітках за кожним класом НМА розкриваються: строки корисної експлуатації, методи амортизації, валова балансова вартість та накопичена амортизація, а також узгодження залишків на початок і кінець періоду. Окремо розкриваються суми видатків на дослідження та розробки, визнані як витрати.

## Опис облікової політики щодо торговельної та іншої кредиторської заборгованості.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої кредиторської заборгованості базується на їхній класифікації як фінансових зобов'язань та вимогах стандартів МСБО 1, МСБО 32, МСБО 37, МСФЗ 9 та МСФЗ для МСП.

### 1. Визначення та класифікація:

• **Торговельна та інша кредиторська заборгованість** — це фінансові зобов'язання, що являють собою контрактне зобов'язання сплатити грошові кошти в майбутньому за товари або послуги, які були отримані від постачальників.

• Заборгованість поділяється на:

◦ **Торговельну кредиторську заборгованість:** зобов'язання за отримані товари чи послуги, на які вже виставлені рахунки-фактури або які офіційно узгоджені з постачальником.

◦ **Нарахування (accruals):** зобов'язання сплатити за отримані товари чи послуги, на які ще не виставлені рахунки або які не узгоджені офіційно (включаючи нараховані відпускні), які часто відображаються у складі торговельної та іншої кредиторської заборгованості.

◦ **Іншу кредиторську заборгованість:** неторговельні операції, такі як дивіденди до сплати або податкові зобов'язання.

## 2. Визнання та первісна оцінка:

• **Момент визнання:** Підприємство визнає кредиторську заборгованість у звіті про фінансовий стан тоді, коли воно стає **стороною контрактних положень** інструмента.

• **Первісна оцінка:** Під час первісного визнання заборгованість оцінюється за **справедливою вартістю** (яка зазвичай дорівнює ціні операції/номіналу рахунку).

• Якщо угода фактично є фінансовою операцією (наприклад, платіж відстрочено на строк, довший за звичайні кредитні умови), оцінка здійснюється за **теперішньою вартістю майбутніх платежів**, дисконтованих за ринковою ставкою відсотка.

## 3. Подальша оцінка:

• Заборгованість оцінюється за **амортизованою собівартістю** із застосуванням методу ефективного відсотка.

• **Спрощення для короткострокової заборгованості:** Короткострокова заборгованість, що не має встановленої відсоткової ставки (наприклад, звичайна дебіторка/кредиторка), оцінюється за **недисконтованою сумою**, яку очікується сплатити, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

## 4. Подання у звітності:

• **Рядок балансу:** Торговельна та інша кредиторська заборгованість є обов'язковою статтею звіту про фінансовий стан.

• **Класифікація за термінами:**

◦ Заборгованість класифікується як **поточне зобов'язання**, якщо підприємство очікує погасити її в ході свого **нормального операційного циклу**, навіть якщо строк погашення настає пізніше ніж через 12 місяців після звітної дати.

◦ Інші поточні зобов'язання (наприклад, дивіденди чи податки) класифікуються як поточні, якщо підлягають погашенню протягом 12 місяців.

## 5. Розкриття інформації:

Підприємство повинно розкривати в примітках більш детальну розбивку заборгованості:

• суми, що підлягають сплаті **торговельним постачальникам;**

• заборгованість перед **зв'язаними сторонами;**

• **нараховані витрати** (нарахування) та відстрочений дохід.

• умови заборгованості (відсоткові ставки, графіки погашення).

• інформацію про будь-які **невиконання зобов'язань (дефолти)** або порушення умов кредитних угод на дату звітності.

## Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості базується на її класифікації як фінансового активу та вимогах стандартів МСФЗ 9, МСБО 1, МСБО 32 (або Розділів 11 та 12 МСФЗ для МСП).

### 1. Визначення та первісне визнання:

- **Дебіторська заборгованість** — це фінансовий актив, що являє собою контрактне право отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого підприємства.
- Підприємство визнає дебіторську заборгованість у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли воно стає **стороною контрактних положень** інструмента.
- **Торговельна заборгованість** зазвичай визнається, коли товари відвантажені або послуги надані, а **нарахування (accruals)** відображають дохід, рахунки за яким ще не виставлені.

## 2. Класифікація та оцінка:

- **Класифікація:** Дебіторська заборгованість зазвичай класифікується як така, що оцінюється за **амортизованою собівартістю**, оскільки вона утримується в моделі бізнесу для збирання контрактних грошових потоків, які є лише виплатою основної суми та відсотків.
- **Первісна оцінка:** Під час первісного визнання заборгованість оцінюється за **справедливою вартістю**, яка зазвичай дорівнює ціні операції. Якщо угода фактично є фінансовою операцією (наприклад, платіж відстрочено на строк, довший за звичайні умови), оцінка здійснюється за **теперішньою вартістю** майбутніх надходжень, дисконтованих за ринковою ставкою відсотка.
- **Подальша оцінка:** Здійснюється за **амортизованою собівартістю** із застосуванням методу **ефективного відсотка**. **Короткострокову заборгованість** без встановленої ставки відсотка можна оцінювати за недисконтованою сумою рахунку-фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

## 3. Зменшення корисності (Знецінення):

- Підприємство застосовує модель **очікуваних кредитних збитків (ECL)** і визнає резерв під знецінення з моменту первісного визнання активу.
- Для торговельної дебіторської заборгованості застосовується **спрощений підхід** із використанням **матриці резервування**, де резерви розраховуються на основі історичних даних про дефолти, скоригованих на прогнозу інформацію.
- Сума очікуваних збитків **завжди перевищує нуль**, оскільки враховуються всі можливі сценарії повернення коштів.

## 4. Припинення визнання та передача активів:

- Підприємство припиняє визнання заборгованості, коли **закінчується строк дії контрактних прав** або коли актив передається з передачею майже всіх ризиків та винагород (наприклад, безумовний продаж).
- У разі **факторингу**, якщо підприємство зберігає суттєві ризики (наприклад, через зобов'язання викупити прострочену дебіторку), актив продовжує визнаватися повністю, а отримані кошти відображаються як фінансове зобов'язання.

## 5. Подання та розкриття інформації:

- **Класифікація:** Заборгованість подається як **поточний актив**, якщо вона буде реалізована протягом **нормального операційного циклу** підприємства або протягом 12 місяців після звітної дати.
- **Деталізація:** У примітках розкриваються суми до отримання від торгових клієнтів, **зв'язаних сторін**, видані аванси та суми нарахованого доходу.
- **Ризики:** Підприємство розкриває інформацію про **максимальний рівень кредитного ризику**, кредитну якість активів, які не є простроченими, та узгодження змін на рахунку резерву під збитки.

### Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними (зв'язаними) сторонами охоплює ідентифікацію таких сторін, облік операцій із ними та вимоги до розкриття інформації для виявлення потенційного впливу на фінансовий стан підприємства.

#### 1. Визначення зв'язаних сторін

**Зв'язаною стороною** вважається фізична особа або суб'єкт господарювання, що має відношення до підприємства, яке звітує.

- **Фізичні особи:** особи (або їхні близькі родичі), які контролюють підприємство, мають у ньому суттєвий вплив або є членами його провідного управлінського персоналу.
- **Юридичні особи:** підприємства, що входять до тієї самої групи (материнські, дочірні, споріднені підприємства); асоційовані чи спільні підприємства; програми виплат по закінченні трудової діяльності на користь працівників.

Під час розгляду відносин увагу слід зосереджувати на сутності відносин, а не лише на їхній юридичній формі.

## 2. Облік операцій зі зв'язаними сторонами

**Операція зі зв'язаною стороною** визначається як передача ресурсів, послуг або зобов'язань між сторонами, незалежно від того, чи призначається за них ціна.

- **Приклади операцій:** придбання або продаж товарів та активів, надання послуг, оренда, видача позик, надання гарантій або застави, участь у програмах виплат працівникам.
- **Ринкові умови:** інформація про те, що операції були здійснені на умовах, еквівалентних тим, що діють між незалежними сторонами, розкривається лише за умови, що такі умови можна обґрунтувати. Ціна операції зі зв'язаною стороною може бути використана як вхідне дане для оцінки справедливої вартості лише за наявності доказу її ринковості.

## 3. Вимоги до розкриття інформації

Облікова політика передбачає розкриття інформації про характер відносин, а також про здійснені операції та залишки заборгованості, необхідні для розуміння потенційного впливу на фінансову звітність.

### • **Обов'язкові розкриття:**

- Відносини між материнським та дочірніми підприємствами (незалежно від наявності операцій між ними).
- **Компенсація провідному управлінському персоналу:** загальною сумою та в розрізі категорій (короткострокові, довгострокові виплати, виплати при звільненні тощо).
- **Деталі операцій:** сума операцій, залишки заборгованості, строки та умови (включаючи забезпечення та гарантії), резерви сумнівних боргів та витрати на безнадійну заборгованість.
- **Категоризація:** інформація подається окремо для материнського підприємства, суб'єктів із суттєвим впливом, дочірніх, асоційованих, спільних підприємств та інших зв'язаних сторін.

## 4. Судження управлінського персоналу

Визначення того, які статті можна об'єднати для розкриття, а які потребують окремого представлення, є предметом професійного судження управлінського персоналу, виходячи з критеріїв суттєвості операцій та ступеня близькості відносин.

## 3. Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) якого більше одного року та вартість якого більше 20000,00 грн.

Основні засоби визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами, якщо їх вартість менше 20000,00 грн. (включно), до них застосовується метод нарахування амортизації у розмірі 100% в першому місяці використання.

Об'єкти основних засобів та нематеріальних активів відображаються у фінансовій звітності за їх собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності (Модель собівартості). Модель переоцінки за переоціненою сумою (справедливою вартістю на дату переоцінки) мінус подальша накопичена амортизація та збитки від знецінення не застосовуються.

Для основних засобів застосовується прямолінійний метод амортизації.

Норми амортизації, основних засобів загалом становлять в % - 33,3, або 3 роки корисного використання.

Всі основні засоби що знаходяться на балансі Товариства, не є предметом операційної оренди та є власними активами Товариства, без жодних обмежень прав власності.

Переоцінка основних засобів у 2025 році не проводилася, податкових ефектів у зв'язку з переоцінкою немає. Інших змін вартості, крім розкритих у таблиці, не було.

Ознак знецінення основних засобів виявлено не було, збитки від зменшення корисності не визнавалися. Відновлення збитків від зменшення корисності не проводилося.

Амортизація основних засобів визнавалася як витрати, не капіталізувалася у балансову вартість інших активів.

Товариство не веде будівництва або ремонтних робіт власними силами.

Курсових різниць та їхнього впливу на балансову вартість основних засобів немає.

Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб, немає. Всі основні засоби за своєю суттю є офісним обладнанням.

Договірних зобов'язань щодо придбання основних засобів у майбутньому немає. Попередніх оплат у зв'язку з придбанням чи продажем основних засобів у майбутньому немає.

Відшкодування вартості раніше пошкоджених (втрачених) основних засобів не проводилося (таких випадків не було). Основних засобів, що тимчасово не використовуються або вибули з експлуатації, немає.

Товариство не володіє основними засобами (наприклад, будівлями тощо), вартість яких, за умови оцінки за історичною собівартістю, може суттєво відрізнитися від їхньої справедливої вартості.

Товариство орендує приміщення, в якому фактично знаходиться, за договором операційної оренди, що докладно розкрито у Примітці 15. «Операційні доходи та витрати».

	тис. грн.	
Основні засоби. Інші основні засоби – малоцінні необоротні матеріальні активи, що обліковуються Товариством	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>334</b>	<b>326</b>
Приріст основних засобів	51	30
Вибуття з використання, основні засоби.		-22
Загальна сума збільшення (зменшення основних засобів)	51	8
<b>Основні валова балансова вартість на кінець періода</b>	<b>385</b>	<b>334</b>
<b>Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів на початок періоду</b>	<b>-302</b>	<b>-291</b>
	-19	-11
Амортизація, основні засоби		
Загальна сума збільшення	-19	-11

(зменшення основних засобів)		
<b>Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів на кінець періоду</b>	<b>-321</b>	<b>-302</b>
<b>Балансова вартість на початок періоду</b>	<b>32</b>	<b>35</b>
Приріст основних засобів	51	30
Вибуття з використання, основні засоби.		-22
Амортизація, основні засоби	19	-11
Загальна сума збільшення (зменшення основних засобів)	32	-3
<b>Балансова вартість на кінець періоду</b>	<b>64</b>	<b>32</b>

#### 4. Нематеріальні активи

Товариство визнає нематеріальні активи, активом, у том випадку, коли цей актив буде ідентифікованим.

Нематеріальний актив первісно оцінюється за собівартістю. Склад собівартості залежить від способу отримання активу.

Товариство має нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання, а саме:

- Ліцензія на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність, яка видана на підставі рішення Національної Комісії з Цінних Паперів та Фондового Ринку №1768, строк дії Ліцензії з 23.10.2015р. не обмежений;
- Ліцензія на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність, яка видана на підставі рішення Національної Комісії з Цінних Паперів та Фондового Ринку №420, строк дії Ліцензії з 23.06.2021р. не обмежений.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу **невизначений**, дані активи **не амортизуються**.

Ознак зменшення корисності нематеріальних активів в поточному році не виявлено, збитки від зменшення корисності не визнавалися.

Дослідження та розробок у поточному році нових нематеріальних активів, Товариство не проводило, видатков відносені до таких витрат не було.

Валова балансова вартість та накопичена амортизація, а також узгодження залишків на початок і кінець звітного періоду нематеріальних активів, розкрити ніжче у таблиці:

Тис. грн.

Нематеріальні активи, що обліковуються Товариством	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Валова балансова вартість, нематеріальних активів, на початок періоду	3	3
Приріст нематеріальних активів	-	-
Вибуття з використання, нематеріальних активів.		
Загальна сума збільшення		

(зменшення нематеріальних активів)		
Валова балансова вартість, нематеріальних активів, на кінець періода	3	3
Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів на початок періоду	-	-
Амортизація, нематеріальних активів	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення нематеріальних активів)	-	-
Накопичена амортизація нематеріальних активів, на кінець періоду	-	-
<b>Балансова вартість на початок періоду</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
Приріст нематеріальних активів	-	-
Вибуття з використання, нематеріальних активів	-	-
Амортизація, нематеріальних активів	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення нематеріальних активів)	-	-
<b>Балансова вартість, нематеріальних активів, на кінець періоду</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

#### 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Склад грошових коштів	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>1586</b>	<b>1319</b>
Каса	-	-
Поточні рахунки у банках	166	166
Поточні рахунки у банках в іноземній валюті у тому числі:	21	13
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	1	-
	22	13
Короткострокові депозити (до 90 днів) всього:	1272	1407
- депозитами до запитання	100	-
- короткострокові депозити	1172	-
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>1460</b>	<b>1586</b>

Наводимо детальний аналіз грошових коштів та їх еквіваленти станом на кінець 2024 та 2025 років.

#### **Склад та відповідність критеріям визнання**

Згідно зі стандартами, грошові кошти включають готівку (поточні рахунки) та депозити до запитання, а еквіваленти грошових коштів — це короткострокові (зазвичай до 3 місяців) високоліквідні інвестиції з незначним ризиком зміни вартості.

- Поточні рахунки (166 тис. грн): Залишаються стабільними протягом двох років. Вони класифікуються як грошові кошти, оскільки є доступними для використання в будь-який момент.

- Короткострокові депозити (до 90 днів): Складають основну частину активів (1407 тис. грн у 2024 р. та 1272 тис. грн у 2025 р.). Оскільки строк їх погашення не перевищує 3 місяців, вони обґрунтовано визнані еквівалентами грошових коштів.

У 2025 році підприємство деталізувало структуру депозитів: **100 тис. грн** — це депозити до запитання, а **1172 тис. грн** — строкові короткострокові вклади.

#### **Операції в іноземній валюті та курсові різниці**

Відповідно до МСБО 21, монетарні статті (якими є залишки на валютних рахунках) мають перераховуватися у функціональну валюту (гривню) за курсом при закритті на кожну звітну дату.

**Динаміка валютних коштів:** Сума на валютних рахунках зросла з **13 тис. грн** до **22 тис. грн**.

**Вплив курсових різниць:** У 2025 році зафіксовано позитивну курсову різницю у розмірі **1 тис. грн**. Цей дохід визнаний у прибутку звітного періоду. Хоча курсова різниця не є рухом грошових коштів, вона відображається у Звіті про рух грошових коштів окремим рядком для узгодження залишків на початок і кінець періоду.

#### **Аналіз ліквідності та змін**

Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів зменшилася на **126 тис. грн** (з 1586 тис. грн до 1460 тис. грн).

- Це зменшення відбулося за рахунок скорочення обсягу короткострокових депозитів (на 135 тис. грн), що свідчить про фінансування операційної діяльності або погашення зобов'язань.

- Частка еквівалентів (депозитів) у загальній структурі залишається високою — близько **87%** у 2025 році, що вказує на високу здатність підприємства швидко генерувати кошти для виконання короткострокових зобов'язань.

**Обмеження у використанні:** Всі залишків коштів, є доступними для використання, обмежень не встановлено. Підприємство не має просрочених чи знецінених депозитів, всі депозити повертаються банками в строк. Підприємство не має депозитів переданих в заставу або як гарантійне покриття за кредитами чи акредитивами.

**Кредитна якість банків, у яких розміщено кошти:** Всі короткострокові депозити, які розміщені у топ-10 найбільших та найнадійніших банків України, є кредитним рейтингом **uaAAA**.

**Основа оцінки:** Всі грошові кошти та їх еквіваленти, відповідно до стандарту оцінюються за амортизованою собівартістю, яка для короткострокових інструментів фактично дорівнює номінальній вартості (балансової вартість) та є обґрунтованим наближенням до справедливої вартості.

#### **5.1. Основні класи валових надходжень грошових коштів і валових виплат грошових коштів у результаті операційної діяльності.**

Стаття (тис.грн.)	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>I. Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		

Надходження від товарів та надання послуг:	3470	3531
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Виплати постачальникам за товари та послуги	762	984
Виплати працівникам та виплати від їх імені	915	807
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	602	480
<b>Чисті грошові потоки від (використані) у діяльності</b>	<b>1191</b>	<b>1260</b>
<b>Чисті грошові потоки від (використані) у діяльності</b>		
Проценти отримані	25	
Податки на прибуток прибуток сплачені (повернені)	199	212
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	-7	-20
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційної діяльності)</b>	<b>1010</b>	<b>1028</b>

5.2. Основні класи валових надходжень грошових коштів і валових виплат грошових коштів, які виникають від інвестиційної діяльності

Стаття (тис.грн.)	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>II. Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>		
Придбання основних засобів	-51	-30
Грошові аванси та кредити, надані іншим сторонам	-742	-220
Находження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, надані іншим сторонам	185	332
Проценти отримані	137	116
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	-	13
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційної діяльності)</b>	<b>-471</b>	<b>211</b>

5.3. Основні класи валових надходжень грошових коштів і валових виплат грошових коштів, які виникають від фінансової діяльності

тис.грн.

Стаття (тис.грн.)	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>III. Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>		
Дивіденди сплачені	-666	-972
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансової діяльності)</b>	<b>-666</b>	<b>-972</b>

На основі положень міжнародних стандартів МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», наводимо комплексний аналіз руху грошових коштів підприємства за 2024–2025 роки.

**1. Операційна діяльність (Примітка 5.1)**

Підприємство використовує **прямий метод** подання інформації, що передбачає розкриття основних класів валових надходжень та виплат. Операційна діяльність є основним джерелом доходу підприємства.

- Надходження від клієнтів: У 2025 році надходження від продажу товарів та послуг склали 3470 тис. грн, що на 1,7% менше порівняно з 2024 роком (3531 тис. грн).

- Виплати персоналу та постачальникам: Виплати працівникам зросли з 807 тис. грн до 915 тис. грн (на 13,4%), тоді як виплати постачальникам суттєво скоротилися — з 984 тис. грн до 762 тис. грн.

- Отримані відсотки та податки: Підприємство класифікує частину отриманих відсотків (25 тис. грн) як операційну діяльність, оскільки вони входять до розрахунку прибутку. Сплачені податки на прибуток склали 199 тис. грн.

- Результат: Чистий грошовий потік від операційної діяльності залишається стабільно позитивним — 1010 тис. грн. Це свідчить про високу спроможність підприємства генерувати кошти для виплати дивідендів та нових інвестицій без зовнішніх запозичень.

**2. Інвестиційна діяльність (Примітка 5.2)**

- Надання кредитів: У 2025 році спостерігається значне зростання дебіторської заборгованості за виданими авансами та кредитами — виплати склали 742 тис. грн проти 220 тис. грн у 2024 році.

- Капітальні інвестиції: Витрати на придбання основних засобів зросли з 30 тис. грн до 51 тис. грн.

- Інвестиційний дохід: Більша частина отриманих відсотків (137 тис. грн) класифікується як інвестиційна діяльність, що є допустимим згідно з МСБО 7.

- Результат: Через активне кредитування інших сторін чистий рух коштів став від'ємним і склав -471 тис. грн (у 2024 році був позитивним — 211 тис. грн).

**3. Фінансова діяльність (Примітка 5.3)**

- Дивіденди: Єдиною статтею у цьому розділі є сплачені дивіденди власникам. У 2025 році сума виплат зменшилася на 31,5% і склала **666 тис. грн** (у 2024 році — 972 тис. грн).  
Загальний підсумок (2025 рік)

1. **Генерація коштів:** Операційна діяльність принесла **1010 тис. грн**.

2. **Використання коштів:** Підприємство спрямовувало ліквідність на інвестиції та кредитування (**471 тис. грн**) та виплату дивідендів (**666 тис. грн**).

3. **Чиста зміна:** Загальний рух коштів за рік склав **-127 тис. грн**, що означає чисте зменшення залишку грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду.

## 6. Розкриття інформації про фінансові активи

Стаття (тис.грн.)	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
	1 квартал 2026	Кінець 2025 року
<b>1.ФА за амортизованою собівартістю</b>		
1.1. Фінансові активи на кінець звітного періоду	690	661
<b>2. ФА за справедливою вартістю</b>		
2.1. Фінансові активи на кінець звітного періоду (інші ФА)	690	<b>661</b>
<b>2.1.1. Поточна дебіторська заборгованість (Всього)</b>	<b>477</b>	653
2.1.1.1. Поточна дебіторська заборгованість за продукцію , товари, роботи, послуги	15	7
2.1.1.2. Поточна дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	3	17
2.1.1.3. Інша поточна дебіторська заборгованість	459	<b>629</b>
<b>3. Класи фінансових ативів (стр1+2)</b>		
3.1. Фінансові активи на кінець звітного періоду (всього)	1167	1314

На основі вимог міжнародних стандартів (МСФЗ 7, МСФЗ 9), наводимо аналіз розкриття інформації у примітці «6. Розкриття інформації про фінансові активи» за 2024–2025 роки.

### 6.1. Фінансові активи за амортизованою собівартістю

Відповідно до МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються за амортизованою собівартістю, якщо вони утримуються в межах бізнес-моделі, метою якої є отримання контрактних грошових потоків (основна сума та відсотки).

**Облігації (ОЗДП):** Балансова вартість облігацій на кінець 2025 року становить 661 тис. грн, що майже відповідає рівню 2024 року (663 тис. грн).

**Зменшення корисності:** Підприємство оцінює, чи є об'єктивні свідчення знецінення активів на кожну звітну дату. Для цього Підприємство перевіряє ефективну ставку відсотку, і якщо вона зменшується, то проводиться перерахунок фінансових активів (ОЗДП) до теперешньої вартості. Згідно з МСБО 39, якщо сума збитку зменшується внаслідок події, що сталася після визнання знецінення (наприклад, покращення кредитного рейтингу емітента), раніше визнаний збиток Підприємство сторнує через прибуток або збиток у поточному звітному періоді.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка Підприємство обрало метод **XIRR**. Фактор дисконтування для кожного періоду розраховується за формулою: Фактор дисконтування =  $1/(1+I_{ef})^{t_i}$  де:

$I_{ef}$  — річна ефективна ставка відсотка

$t_i$  — тривалість періоду від дати первісного визнання до дати виникнення грошового потоку.

У 2025 році зафіксовано суттєве зменшення збитку від знецінення — з -249 тис. грн у 2024 році до -31 тис. грн у 2025 році. Це значно вплинуло на чисту вартість портфеля облігацій у 2025 році.

Резерв під очікувані кредитні збитки за МСФЗ для ОВДП, що обліковуються за амортизованою вартістю, Підприємство не створювало. ОЗДП вважаються умовно позбавленими кредитного ризику. Для боргових цінних паперів, які вважаються умовно позбавленими кредитного ризику, ймовірність дефолту для періоду 12 місяців і для строку дії фінансового інструменту вважається несуттєвою, тобто такою, що наближається до нуля. У 2025 році немає інформації щодо просрочень та неплатежів, що були допущені державою у звітному періоді.

Керівництво провело оцінку та визначило, що облігації ОВДП утримуються в межах бізнес-моделі, метою якої є отримання контрактних грошових потоків, а умови випуску передбачають лише виплату основної суми та відсотків. Відповідно, ці активи обліковуються за **амортизованою собівартістю**. Справедлива вартість цих облігацій на дату звітності становить 661 тис. грн. Відповідно до ієрархії МСФЗ 13, оцінка справедливої вартості віднесена до Рівня 2, оскільки вона базується на відкритості/спостережливості даних подібних активів або неактивних ринків.

### **6.2. Фінансові активи за справедливою вартістю**

Поточна дебіторська заборгованість включає безумовні права на отримання грошових коштів, реалізація яких очікується протягом нормального операційного циклу (до 12 місяців). Заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю, яка фактично дорівнює номінальній вартості через короткостроковий характер інструменту та несуттєвий вплив дисконтування.

Структура дебіторської заборгованості:

- З'явилася заборгованість за продукцію та послуги (7 тис. грн), якої не було у 2024 році.
- Нараховані доходи зросли з 3 тис. грн до 17 тис. грн.
- Інша дебіторська заборгованість продемонструвала найбільше зростання — з 78 тис. грн до 629 тис. грн, інформація про рост іншої дебіторська заборгованість розкритта про її характеру в примітці «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

Кредитний ризик оцінюється як мінімальний (близький до нуля) з огляду на високу платоспроможність контрагентів та відсутність фактів прострочення платежів. Сума очікуваних кредитних збитків, розрахована згідно з МСФЗ 9, є несуттєвою для цілей цієї звітності.

### **6.3. Узагальнені класи фінансових активів**

Підприємство групує фінансові інструменти у класи, що відповідають характеру розкритої інформації та враховують характеристики цих інструментів. Наведені класи дозволяють узгодити їх із відповідними статтями звіту про фінансовий стан (балансу).

**Динаміка активів:** Протягом звітного періоду загальний обсяг фінансових активів підприємства зріс на 76,6% — із 744 тис. грн станом на 31.12.2024 р. до 1314 тис. грн станом на 31.12.2025 р.. Це зростання зумовлене переважно збільшенням обсягів поточної дебіторської заборгованості та відновленням вартості облігацій у портфелі.

**Якість портфеля та знецінення фінансових активів:** Товариство на кожну звітну дату оцінює, чи є об'єктивні свідчення того, що корисність фінансового активу або групи активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується. Динаміка кредитної якості: Протягом 2025 року спостерігалось суттєве покращення кредитної якості портфеля боргових цінних паперів (облігацій ОВДП). Загальний рівень накопиченого збитку від знецінення зменшився із 249 тис. грн станом на 31.12.2024 р. до 31 тис. грн станом на 31.12.2025 р..

**Сторнування (відновлення) збитків:** Відповідно до облікової політики та вимог МСБО 39 (пункт 65), у 2025 році Підприємство визнало дохід від сторнування раніше визнаних

збитків від знецінення. Станом на кінець 1-го кварталу 2025 року рівень збитку був оцінений у сумі 55 тис. грн. Протягом наступних періодів 2025 року було здійснено сторнування збитку в сумі 24 тис. грн, що дозволило привести залишок резерву до фінального показника 31 тис. грн на кінець року.

**Об'єктивні підстави для відновлення вартості:** Зазначене сторнування об'єктивно пов'язане з подіями, що відбулися після первісного визнання знецінення, а саме:

- Покращення кредитного рейтингу емітента (державних облігацій ОВДП), що свідчить про зниження ймовірності дефолту.
- Успішне погашення частини заборгованості, що підтверджує платоспроможність контрагента та достовірність попередньо оцінених майбутніх грошових потоків.

**Обмеження оцінки:** Товариство підтверджує, що в результаті сторнування балансова вартість облігацій не перевищує суму амортизованої собівартості, яка була б визначена на дату відновлення, якби знецінення не визнавалося раніше. Сума відновлення збитку була негайно визнана у складі прибутку за звітний період.

## 7. Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

Тис.грн.

Стаття (тис.грн.)	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>1. Розкриття інформації по класам фінансових зобов'язань (поточні)</b>		
1.1. Фінансові зобов'язання всього:	358	199
1.1.1. Поточний податок на прибуток	350	199
1.1.2. Поточні зобов'язання за товари, роботи, послуги	1	-
1.1.3. Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	7	-
<b>2. Розкриття інформації про фінансові зобов'язання (категорії)</b>		
2.1. Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше, категорія	358	199

Фінансові зобов'язання підприємства — це заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій, погашення якої в майбутньому призведе до зменшення ресурсів, що втілюють економічні вигоди. Усі зобов'язання, наведені у цій примітці, класифікуються як **поточні**, оскільки термін їхнього погашення не перевищує дванадцяти місяців після звітної дати.

### 7.1. Склад та класифікація за категоріями оцінки

Відповідно до облікової політики та вимог МСФЗ 9, Підприємство класифікує свої фінансові зобов'язання як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL).

**Загальна динаміка:** Протягом 2025 року загальна сума поточних фінансових зобов'язань зросла на 79,9% — зі 199 тис. грн станом на 31.12.2024 р. до 358 тис. грн станом на 31.12.2025 р. Призначення при первісному визнанні: Усі зазначені зобов'язання були нескасовно призначені Підприємством до категорії оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток для усунення або значного зменшення «неузгодженості обліку».

## 7.2. Аналіз окремих класів зобов'язань

Підприємство об'єднує зобов'язання в класи, що відповідають їхньому характеру та функціям:

**Поточний податок на прибуток:** Є основною статтею зобов'язань і становить 350 тис. грн у 2025 році порівняно зі 199 тис. грн у 2024 році. Ця сума представляє податки на прибуток, що підлягають сплаті до бюджету щодо оподаткованого прибутку за звітний період.

Згідно з МСБО 32, податки на прибуток, які є наслідком законодавчих вимог, зазвичай не вважаються контрактними зобов'язаннями і не класифікуються як фінансові інструменти. Проте, оскільки Підприємство призначило їх до категорії FVTPL при первісному визнанні для цілей звітності, вони розкриваються у складі цієї примітки для забезпечення прозорості та зіставності даних.

**Зобов'язання за товари, роботи, послуги:** Станом на кінець 2025 року заборгованість перед постачальниками є мінімальною і становить 1 тис. грн.

**Кредиторська заборгованість за одержаними авансами:** Складає 7 тис. грн станом на 31.12.2025 р. і відображає отримані кошти від покупців за майбутні поставки продукції чи послуг.

## 7.3. Оцінка справедливої вартості

Оскільки зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, Підприємство використовує вхідні дані, що відповідають Рівню 2 ієрархії справедливої вартості. Балансова вартість цих короткострокових зобов'язань є обґрунтованим наближенням до їхньої справедливої вартості через їхній короткий термін погашення.

Підприємство має стабільний фінансовий стан та високий рівень платоспроможності. Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів (включаючи поточні депозити) у декілька разів перевищує сукупний обсяг поточних фінансових зобов'язань. Наявність такого резерву ліквідності гарантує безперешкодне виконання контрактних зобов'язань перед постачальниками та бюджетом протягом нормального операційного циклу (12 місяців). Це підкреслює здатність Підприємства діяти на основі безперервності діяльності (going concern), що є базовим принципом підготовки звітності.

## 8. Поточні забезпечення на винагороди працівникам

Ця стаття включає зобов'язання Підприємства щодо виплат персоналу, сума або час яких на дату звітності є невизначеними, проте подія, що обов'язує (надання послуг працівниками), вже відбулася.

### 8.1. Характер та класифікація виплат

**Короткостроковий характер:** Усі сформовані забезпечення за винагородами працівникам класифікуються як короткострокові виплати, оскільки вони підлягають повній сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду, в якому працівники надали відповідні послуги.

**Відсутність довгострокових зобов'язань:** Підприємство не має програм виплат по закінченні трудової діяльності (таких як пенсійне забезпечення) або інших довгострокових виплат працівникам (наприклад, за вислугу років), що підлягають сплаті через 12 місяців і більше.

**Оцінка:** Оскільки виплати є короткостроковими, зобов'язання за ними оцінюються на недисконтованій основі. Сума забезпечення представляє собою найкращу оцінку видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на дату звітності.

### 8.2. Аналіз динаміки забезпечень у 2025 році

Протягом звітного періоду рух коштів за забезпеченнями відображав поточні операційні потреби Підприємства щодо винагороди персоналу (наприклад, оплата відпусток або преміальні виплати):

**Залишок на початок року (31.12.2024 р.):** становив 38 тис. грн.

**Сформовано протягом року:** Підприємство визнало додаткові витрати та збільшило забезпечення на суму 91 тис. грн у зв'язку з послугами, наданими працівниками у 2025.

**Використано протягом року:** Сума у розмірі 83 тис. грн. була використана за цільовим призначенням для здійснення фактичних виплат працівникам, що призвело до відповідного зменшення зобов'язання.

**Залишок на кінець року (31.12.2025 р.):** Балансова вартість поточних забезпечень склала 46 тис. грн.

### 8.3. Узгодження змін (Таблиця руху)

Стаття	Сума, тис. грн.
Залишок на 31.12.2024 р.	38
Сформовано (нараховано) у 2025 році	+91
Використано протягом 2025 року	-83
Залишок на 31.12.2025 р.	46

**Додаткова інформація:** Підприємство підтверджує, що не існує жодних суттєвих невизначеностей щодо суми або часу вибуття економічних вигід за цими забезпеченнями, оскільки вони базуються на контрактних умовах оплати праці та нормах трудового законодавства.

## 9. Податок на прибуток

**Податкові витрати (дохід)** являють собою загальну суму, що включається до визначення прибутку або збитку за період відповідно до поточних та відстрочених податків.

### 9.1. Компоненти витрат на податок на прибуток

Протягом звітного періоду податкові витрати Підприємства склалися виключно з поточного податку на прибуток. Поточний податок — це сума податків, що підлягають сплаті щодо оподатковуваного прибутку за період, визначена відповідно до правил, установлених податковими органами.

Стаття (тис. грн.)	2025	2024
Поточні витрати на сплату податку на прибуток	350	199
<b>Усього податкових витрат</b>	<b>350</b>	<b>199</b>

### 9.2. Узгодження облікового прибутку та податкових витрат

Відповідно до вимог МСБО 12, Підприємство надає роз'яснення взаємозв'язку між податковими витратами та обліковим прибутком через числове узгодження.

Показник	2025	2024
<b>Обліковий прибуток до оподаткування</b>	<b>1 399</b>	<b>1 106</b>
Застосована ставка оподаткування, %	25%	18%
<b>Теоретична сума податку за застосованою ставкою</b>	<b>350</b>	<b>199</b>
Податковий вплив різниць (немає)	—	—
<b>Фактичні податкові витрати у звіті про прибутки та збитки</b>	<b>350</b>	<b>199</b>

*Примітка:* Зміна ставки оподаткування з 18% у 2024 році до 25% у 2025 році обумовлена змінами в чинному податковому законодавстві.

### 9.3. Відстрочений податок та тимчасові різниці

**Тимчасові різниці** — це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання у звіті про фінансовий стан та їхньою податковою базою.

**Відсутність тимчасових різниць:** Керівництво Підприємства провело аналіз та визначило, що на дату звітності (31.12.2025 р. та 31.12.2024 р.) балансова вартість усіх активів та зобов'язань відповідає їхній податковій базі. Події та операції відображаються в обліковому та оподаткованому прибутку в одному й тому самому періоді.

**Відстрочені податкові активи та зобов'язання:** Оскільки тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню, відсутні, Підприємство **не визнавало жодних відстрочених податкових зобов'язань** чи активів у звіті про фінансовий стан.

**Невикористані збитки:** Підприємство не має невикористаних податкових збитків або податкових пільг, які могли б бути перенесені на майбутні періоди для зменшення майбутніх податкових платежів.

## 10. Акціонерний капітал та інші статті власного капіталу

На основі міжнародних стандартів (МСБО 1, Розділ 6 МСФЗ для МСП та МСБО 32), розкриття інформації про власний капітал має відображати зміни чистих активів підприємства в результаті його діяльності та операцій із власниками.

**Розкриття інформації щодо власного капіталу у динаміці за 2024-2025 роки**

Стаття (тис. грн.)	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
<b>2024 рік</b>					
<b>Залишок на початок 2024 року</b>	<b>1800</b>	<b>17</b>	<b>107</b>	<b>336</b>	<b>2260</b>
Скоригований залишок на початок року	1800	17	107	336	2260
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				907	907
Виплати власникам (дивіденди)				(1039)	(1039)
Відрахування до резервного капіталу					
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів		27		(27)	
Внески учасників до капіталу					
Разом змін у капіталі		27		(159)	(132)
<b>Залишок на кінець 2024 року</b>	<b>1800</b>	<b>44</b>	<b>107</b>	<b>177</b>	<b>2128</b>
<b>2025 рік</b>					
<b>Залишок на початок 2025 року</b>	<b>1800</b>	<b>44</b>	<b>107</b>	<b>177</b>	<b>2128</b>
Скоригований залишок на початок року	1800	44	107	177	2128
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				1049	1049
Виплати власникам (дивіденди)				(740)	(740)
Відрахування до резервного капіталу					
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів		26		(26)	
Внески учасників до капіталу					
Разом змін у капіталі		26		(283)	309
<b>Залишок на кінець 2025 року</b>	<b>1800</b>	<b>70</b>	<b>107</b>	<b>460</b>	<b>2437</b>

**Розкриття інформації щодо власного капіталу**

Власний капітал підприємства представляє залишкову частку в його активах після вирахування всіх зобов'язань. Протягом 2024–2025 років структура та динаміка капіталу відображали результати прибуткової діяльності та політику розподілу коштів між власниками.

**10.1. Структура капіталу**

**Зареєстрований (пайовий) капітал:** Станом на 31.12.2025 р. сума зареєстрованого капіталу залишається незмінною і становить 1 800 тис. грн. Ця сума відповідає внескам учасників, зафіксованим в установчих документах підприємства.

**Додатковий капітал:** Протягом періоду спостерігалось зростання цього компонента із 17 тис. грн (на початок 2024 р.) до 70 тис. грн (на кінець 2025 р.). Це збільшення відбулося за рахунок спрямування частини чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів: 27 тис. грн. у 2024 році та 26 тис. грн. у 2025 році.

**Резервний капітал:** Залишається стабільним на рівні **107 тис. грн.**

### 10.2. Аналіз змін у нерозподіленому прибутку

Зміни у складі власного капіталу за період відображають здатність підприємства генерувати прибуток та виконувати зобов'язання перед власниками.

#### Динаміка 2024 року:

Підприємство отримало чистий прибуток у сумі 907 тис. грн.

За рішенням власників було визнано та сплачено дивіденди на суму 1 039 тис. грн, що призвело до чистого зменшення власного капіталу на 132 тис. грн за рік.

#### Динаміка 2025 року:

Ефективність діяльності зросла, чистий прибуток склав 1 049 тис. грн.

Сума нарахованих та виплачених дивідендів зменшилася до 740 тис. грн..

Це дозволило суттєво збільшити залишок нерозподіленого прибутку — із 177 тис. грн на початок року до 460 тис. грн на кінець періоду.

### 10.3. Управління капіталом

Цілі Підприємства щодо управління капіталом полягають у забезпеченні здатності продовжувати діяльність на **безперервній основі** для генерування вигід для власників та підтримки оптимальної структури капіталу для зниження його вартості.

Загальна сума власного капіталу на кінець 2025 року становить **2 437 тис. грн**, що підтверджує фінансову стійкість суб'єкта господарювання.

## 11. Аналіз доходів та витрат

Суб'єкт господарювання визнає доходи та витрати за **принципом нарахування**, відображаючи їх у фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Стаття (тис. грн)	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>1. Дохід від звичайної діяльності</b>		
<b>1.1. Дохід від надання послуг</b>		
Доход від інших послуг	3470	3531
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	3470	3531
<b>2. Суттєві доходи та витрати</b>		
Збитки від вибуття непоточних активів		249
Чисті прибутки (збитки) від вибуття непоточних активів		-249
Інвестиційний дохід	39	101
Фінансові доходи (витрати)	-31	-304
Інші фінансові доходи (витрати)	-31	-304
Процентні доходи (витрати)	162	109

Витрати на ремонт і обслуговування	598	795
<b>Інші операційні доходи (витрати) всього:</b>	<b>4</b>	<b>100</b>
Різні інші операційні дохід	18	100
Різні інші операційні витрати	14	-
<b>Загальні та адміністративні витрати</b>	<b>2244</b>	<b>2182</b>
Витрати на винагороду директорів	308	256
Орендні витрати	35	35
<b>Комісійні доходи (витрати) всього:</b>	<b>3470</b>	<b>3531</b>
Доходи від брокерської плати	3467	3502
Інші комісійні доходи	3	29
<b>3. Витрати за характером</b>		
Сировина та витратні матеріали використані	112	76
Витрати на послуги у том числі:	673	863
Витрати на оплату професійних послуг	68	61
Банківські та подібні нарахування	7	7
Витрати на відрядження	3	-
<b>4. Класи витрат на виплати працівникам</b>		
<b>4.1. Короткострокові витрати на виплати працівника</b>		
Заробітна плата	1165	1011
Внески на соціальне забезпечення	259	208
Інші короткострокові виплати працівникам	16	13
<b>Загальна сума короткострокові виплати працівникам</b>	<b>1440</b>	<b>1232</b>
<b>5. Амортизаційні витрати</b>		
Амортизаційні витрати (для матеріальних активів)	19	11
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	-	-
<b>Загальна сума амортизаційних витрат</b>	<b>19</b>	<b>11</b>
<b>5. Інші витрати</b>		
Витрати з податку на прибуток	350	199
<b>Загальна сума інших витрат</b>	<b>350</b>	<b>199</b>
<b>Загальна сума витрат, за характером</b>	<b>2594</b>	<b>2381</b>
<b>6. Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності</b>		
Сукупний дохід від діяльності, що триває	1049	907
Сукупний дохід від припиненої діяльності	-	-
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>1049</b>	<b>907</b>

#### 11.1. Дохід від звичайної діяльності

Дохід підприємства представлений валовим надходженням економічних вигід, що виникають у ході його основної діяльності та призводять до зростання власного капіталу. **Загальна сума доходу** від надання послуг у 2025 році склала 3 470 тис. грн, що на 1,7% менше порівняно з 3 531 тис. грн у 2024 році.

Основним джерелом доходу є **брокерська плата**, яка становить 3 467 тис. грн (99,9% від загального обсягу) у поточному періоді.

#### 11.2. Аналіз витрат за характером

Відповідно до облікової політики та вимог МСБО 1 (параграф 102), підприємство подає аналіз операційних витрат, об'єднуючи їх згідно з їхнім характером.

**Витрати на виплати працівникам:** Є найбільшою статтею витрат і складають 1 440 тис. грн у 2025 році порівняно з 1 232 тис. грн у 2024 році [за даними користувача]. Ця сума

включає заробітну плату (1 165 тис. грн) та внески на соціальне забезпечення (259 тис. грн).

**Витрати на послуги:** Склали 673 тис. грн, включаючи оплату професійних послуг (68 тис. грн) та банківські нарахування (7 тис. грн).

**Ремонт і обслуговування:** Витрати на підтримку робочого стану активів зменшилися до 598 тис. грн (у 2024 році — 795 тис. грн).

**Амортизація:** Систематичний розподіл вартості матеріальних активів протягом строку їх корисної експлуатації склав 19 тис. грн.

### 11.3. Суттєві доходи та фінансові результати

**Результати вибуття активів:** У 2024 році підприємство зафіксувало збиток від вибуття непоточних активів у сумі 249 тис. грн. (обмін існуючих державних облігацій на нові державні облігації), тоді як у 2025 році такі операції були відсутні.

**Фінансовий результат:** Процентні доходи зросли до 162 тис. грн (у 2024 році — 109 тис. грн). Інвестиційний дохід склав 39 тис. грн.

**Адміністративні витрати:** Загальні та адміністративні витрати на управління склали 2 244 тис. грн, з яких 308 тис. грн — винагорода директорам (провідному управлінському персоналу).

### 11.4. Податок на прибуток та сукупний дохід

**Витрати з податку на прибуток:** Визнані в сумі 350 тис. грн, що відповідає поточним податковим зобов'язанням щодо оподаткованого прибутку за звітний період.

**Чистий прибуток (Сукупний дохід):** За результатами діяльності, що триває, підприємство отримало сукупний дохід у розмірі **1 049 тис. грн**, що свідчить про зростання ефективності порівняно з **907 тис. грн**. у 2024 році.

## 12. Вплив змін валютних курсів

**Опис функціональної валюти:** Функціональна валюта та валюта подання Відповідно до облікової політики Товариства та вимог МСБО 21, **функціональною валютою** (валютою основного економічного середовища, у якому Підприємство здійснює свою діяльність) є українська гривня (грн).

**Опис валюти подання:** Ця ж валюта — українська гривня (грн) — використовується як валюта подання даної фінансової звітності. Оскільки функціональна валюта та валюта подання збігаються, перерахунок статей звітності із застосуванням спеціальних процедур переведення, передбачених для закордонних господарських одиниць, не здійснювався.

### 12.1. Визнання курсових різниць у прибутку чи збитку

Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями (грошові кошти, дебіторська та кредиторська заборгованість) або при переведенні таких статей за курсами, що відрізняються від тих, за якими вони були первісно визнані, відображаються у складі **інших операційних доходів або витрат** у періоді їх виникнення.

Стаття (тис. грн)	2025 рік	2024 рік
Прибуток від курсових різниць	18	15
Збиток від курсових різниць	(14)	—
<b>Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць</b>	<b>4</b>	<b>15</b>
Резерв на курсові зміни у результаті переведення на кінець періоду	—	—

*Примітка: Сума курсових різниць у розмірі 4 тис. включена до фінансового результату звітного періоду.*

### 12.2. Використані курси валют

Для відображення операцій в іноземній валюті та переоцінки залишків на звітні дати Товариство використовувало офіційні обмінні курси Національного банку України.

Валюта (за 1 одиницю)	Курс на 01.01.2025	Курс на 31.12.2025	Середній курс за 2025 рік
Долар США (USD)	42,0295	42,3878	41,6891

### 12.3. Додаткова інформація щодо впливу валютних змін

**Резерв перерахунку:** Оскільки Підприємство не має закордонних господарських одиниць із відмінною функціональною валютою, накопичений резерв курсових різниць у складі власного капіталу станом на 31.12.2025 р. та 31.12.2024 р. дорівнює нулю.

**Монетарні активи:** Основним джерелом виникнення курсових різниць у 2025 році була переоцінка залишків на валютних рахунках та дебіторської заборгованості та ОЗДП, деномінованої в доларах США.

**Чутливість:** Керівництво оцінює вплив ризику зміни валютних курсів як прийнятним, враховуючи наявність валютних активів та розкриває аналізу чутливості до валютного ризику через приклад.

**Приклад аналізу чутливості до валютного ризику**

**Характер нараження на ризик:** Станом на 31 грудня 2025 року Підприємство наражається на валютний ризик (ризик коливання справедливої вартості або майбутніх грошових потоків внаслідок зміни курсів) через утримання монетарних фінансових активів, деномінованих у доларах США.

Основними складовими валютних активів Підприємства є:

- Інвестиції в ОЗДП, балансова вартість яких на кінець звітного періоду становить 661 тис. грн (у 2024 році — 663 тис. грн.)
- Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за вказаними цінними паперами.
- Грошові кошти на поточному рахунку.

Оскільки Підприємство не має фінансових зобов'язань в іноземній валюті, валютний ризик пов'язаний виключно з переоцінкою цих активів.

**Аналіз чутливості:** Аналіз базується на припущенні про обґрунтовано можливу зміну курсу гривні щодо долара США на рівні +/- 10% станом на 31.12.2025р. за умови незмінності всіх інших змінних.

Вплив на фінансовий результат (через визнання курсових різниць у прибутку або збитку) та на власний капітал Підприємства буде наступним:

- Посилення гривні (апріціація) на 10%: призвело б до зменшення балансової вартості активів та, відповідно, суми чистого прибутку до оподаткування приблизно на 66,1 тис. грн. (на прикладі ОЗДП)
- Ослаблення гривні (девальвація) на 10%: призвело б до збільшення чистого прибутку на аналогічну суму за рахунок доходу від курсових різниць.

**Висновки щодо управління:** Наявність ОЗДП та нарахованих відсотків у валюті за відсутності валютних боргів створює для Підприємства чисту довгу валютну позицію. Такий стан справ забезпечує додаткову фінансову стабільність, оскільки девальваційні процеси в економіці України генерують додаткові операційні доходи, які не пов'язані з касовими видатками на обслуговування боргів Керівництво вважає рівень валютного ризику прийнятним і на даний момент не застосовує інструменти хеджування.

### 13. Управління ризиками та капіталом

#### 13.1. Управління капіталом

Цілі Підприємства щодо управління капіталом полягають у забезпеченні здатності продовжувати діяльність на **безперервній основі**, щоб генерувати вигоди для власників та підтримувати оптимальну структуру капіталу для зниження його вартості.

**Визначення капіталу:** Підприємство визначає як капітал суму власного капіталу, відображену у звіті про фінансовий стан, яка станом на 31.12.2025 р. становить 2437 тис. грн.

**Методи управління:** Управління капіталом здійснюється шляхом моніторингу рентабельності активів та рівня платоспроможності. Протягом звітного періоду Підприємство виконувало всі зовнішні вимоги щодо капіталу.

#### 13.2. Основи управління фінансовими ризиками

Під час своєї діяльності Підприємство наражається на такі фінансові ризики: **кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик** (зокрема валютний та відсотковий).

Політика управління ризиками спрямована на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові результати Підприємства.

### 13.3. Кредитний ризик

Кредитний ризик — це ризик того, що контрагент не зможе виконати свої зобов'язання, що призведе до фінансових збитків Підприємства.

- **Джерела ризику:** Основним джерелом є дебіторська заборгованість за послуги та видана фінансова допомога.
- **Максимальний рівень:** Максимальний рівень кредитного ризику відповідає балансовій вартості фінансових активів на звітну дату.
- **Управління:** Підприємство оцінює кредитну якість контрагентів, використовуючи як кількісні (фінансова звітність), так і якісні показники (ділова репутація, якість менеджменту).

### 13.4. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає в труднощах Підприємства щодо виконання зобов'язань, які погашаються грошовими коштами.

- **Стратегія:** Підприємство підтримує достатній рівень грошових коштів та їх еквівалентів на поточних рахунках і депозитах до запитання, що у декілька разів перевищує обсяг поточних фінансових зобов'язань.
- **Моніторинг:** Керівництво здійснює регулярний аналіз строків погашення непохідних фінансових зобов'язань, щоб забезпечити наявність ресурсів у момент настання виплат.

### 13.5. Ринковий ризик

- **Валютний ризик:** Ризик виникає внаслідок коливань валютних курсів щодо монетарних активів та зобов'язань, номінованих в іноземній валюті. Підприємство здійснює моніторинг чистих валютних позицій для обмеження цього впливу.
- **Відсотковий ризик:** Підприємство наражається на ризик змін ринкових відсоткових ставок за залишками коштів на рахунках, що генерують процентний дохід. На дату звітності вплив цього ризику оцінюється як несуттєвий через короткостроковий характер розміщень.

## 14. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

**Мета розкриття:** Інформація надається для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і результати діяльності Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості між ними.

### 14.1. Ідентифікація зв'язаних сторін

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Товариства. Товариство не має материнської компанії, яка б здійснювала над ним контроль, а також не має дочірніх підприємств.

**Зв'язаними сторонами Товариства є:**

1. **Засновники (фізичні особи),** які здійснюють контроль або мають суттєвий вплив на діяльність:

Андрєєв А.Е. — участь у статутному капіталі **52%** (контролююча сторона);

Золотар Ж.О. — участь у статутному капіталі **40%** (сторона із суттєвим впливом);

Бесараб Д.А. — участь у статутному капіталі **8%**.

2. **Провідний управлінський персонал:** особи, які мають повноваження та відповідальність за планування, управління та контроль діяльності Товариства (директори та вище керівництво).

### 14.2. Компенсація провідному управлінському персоналу

Витрати, визнані протягом періоду щодо винагороди керівництву, включають виключно короткострокові виплати (заробітна плата, премії, внески на соціальне забезпечення).

Стаття (тис. грн)	2025	2024
Винагорода провідному управлінському персоналу (короткострокові виплати)	308	256
<b>Усього компенсацій</b>	<b>308</b>	<b>256</b>

#### 14.3. Операції та залишки заборгованості зі зв'язаними сторонами

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало операції зі своїми учасниками у формі надання поворотної фінансової допомоги.

**Характер та умови:** Фінансова допомога надавалась на загальних комерційних умовах, що відповідають політиці Товариства щодо звичайних працівників. Позики є незабезпеченими, а строк їх використання не перевищує одного року.

**Залишки на дату звітності:** Станом на 31.12.2025 р. заборгованість за цими операціями відображена у складі поточної дебіторської заборгованості.

Категорія та тип операції (тис. грн)	2025	2024
<b>Поточна дебіторська заборгованість за операціями зі зв'язаними сторонами</b>	<b>579</b>	<b>-</b>
<i>у тому числі:</i> поворотна фінансова допомога	579	-

#### 14.4. Кредитний ризик та гарантії

**Резерв сумнівних боргів:** На основі оцінки керівництва щодо платоспроможності зв'язаних сторін, резерв сумнівних боргів під залишки заборгованості станом на 31.12.2025 р. та 31.12.2024 р. **не створювався**, а витрати щодо безнадійної заборгованості за період не визнавалися.

**Гарантії:** Протягом 2024–2025 років Товариство не надавало та не отримувало жодних гарантій чи застав за операціями зі зв'язаними сторонами.

**Зобов'язання:** Станом на звітну дату Товариство не має непогашених фінансових зобов'язань (кредиторської заборгованості) перед зв'язаними сторонами.

### 15. Події після звітного періоду

**Події після звітного періоду** — це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску.

**Оцінка керівництва впливу воєнного стану:** Керівництво Підприємства проаналізувало вплив воєнних дій на території України в період з 31.12.2025 р. до дати підписання цієї звітності. Станом на дату затвердження звітності **не виникло нових фактів значного пошкодження або знищення майна**, необхідного для здійснення операційної діяльності, а також не відбулося переміщення бізнесу на території бойових дій чи тимчасово окуповані території, які б не були враховані на звітну дату.

**Відсутність некоригуючих подій:** Після завершення звітного періоду не відбулося надзвичайно великих змін у цінах на активи, курсах іноземних валют або значних вибуттів активів, які могли б суттєво вплинути на фінансовий стан підприємства. Також не було прийнято або оголошено змін у податковому чи іншому законодавстві, які б мали значний вплив на поточні чи відстрочені податкові активи та зобов'язання Підприємства.

**Безперервність діяльності:** На основі аналізу подій, що відбулися після звітної дати, керівництво підтверджує доречність застосування припущення про **безперервність діяльності**. Жодні обставини, що виникли після 31.12.2025 р., не вказують на намір або необхідність ліквідації підприємства чи припинення його операцій.

**Висновок:** За результатами оцінки було визначено, що **жодних значущих подій**, які б вимагали коригування сум, визнаних у фінансовій звітності (коригуючі події), або розкриття інформації про суттєві умови, що виникли після звітного періоду (некоригуючі події), не відбулося.

**Дата затвердження до випуску:** Відповідно до вимог МСБО 10, Підприємство розкриває, що ця фінансова звітність була затверджена до випуску 19 лютого 2026 року **Наказом**

№02/02-ОД керівництвом Підприємства. Події, що відбуваються після цієї дати, у даній звітності не відображені.

### 16. Операційне середовище та безперервність діяльності

**Операційне середовище** Товариство здійснює свою основну господарську діяльність в Україні, операційне середовище якої з 24 лютого 2022 року перебуває під значним впливом воєнного стану, введеного через повномасштабне військове вторгнення рф. Станом на кінець 2025 року, незважаючи на тривалі бойові дії та втрати виробничого потенціалу, економіка країни демонструє цілісність, а уряд та міжнародна коаліція партнерів забезпечують підтримку фінансової стабільності.

Проте на діяльність Товариства продовжують впливати **макроекономічні чинники ризику**, зокрема:

- Коливання валютних курсів та ризик девальвації національної валюти.
- Інфляційні процеси, що впливають на собівартість послуг та купівельну спроможність.
- Потенційні зміни у правовому, податковому та технологічному середовищі функціонування бізнесу.

**Оцінка безперервності діяльності (Going Concern)** Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення **безперервності діяльності**, яке передбачає, що оцінка активів та зобов'язань здійснюється за умови, що суб'єкт господарювання продовжуватиме свою діяльність у оглядному майбутньому.

Управлінський персонал провів ретельну оцінку здатності Товариства діяти на основі безперервності, проаналізувавши всю наявну інформацію про майбутній період, що становить **щонайменше 12 місяців** з дати звітності (31 грудня 2025 року).

Керівництво дійшло висновку про доречність застосування цього принципу, ґрунтуючись на таких факторах:

1. **Фінансова стійкість:** Товариство демонструє прибуткові результати діяльності та позитивну динаміку чистого доходу.
2. **Висока ліквідність:** Обсяг грошових коштів на рахунках та поточних депозитах суттєво перевищує сукупні фінансові зобов'язання, що мінімізує ризики ліквідності навіть у стресових умовах.
3. **Збереження активів:** Станом на дату затвердження звітності майно Товариства, необхідне для операційної діяльності, не зазнало критичних пошкоджень, а бізнес не переміщено на території активних бойових дій.

На основі проведеного аналізу керівництво підтверджує, що станом на 31.12.2025 р. **не існує суттєвих невизначеностей**, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність безперервно. Товариство не має намірів щодо ліквідації або припинення операцій і здатне виконувати свої зобов'язання у встановлені строки.

### 17. МСФЗ та тлумачення станом на 31 грудня 2025 р.

#### 17.1. Нові та переглянуті стандарти, що набрали чинності

Підприємство застосувало всі нові та змінені стандарти і тлумачення, які стали обов'язковими для звітних періодів, що закінчуються **31 грудня 2025 року**.

1. Зокрема, було враховано оновлення в таксономії фінансової звітності, оприлюднені Міністерством фінансів.

2. Були враховані зміни щодо оцінки фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 та розкриття інформації згідно з МСФЗ 7.

#### 17.2. Стандарти та тлумачення, що видані, але ще не набрали чинності

Підприємство проаналізувало нові стандарти, які були видані РМСБО до дати затвердження звітності, але стають обов'язковими пізніше.

1. **МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»:** Цей стандарт, переклад якого оприлюднений Мінфіном у червні 2025 року, замінить МСБО 1. Він є обов'язковим для періодів, що починаються з 1 січня 2027 року.

2. **Рішення щодо застосування:** Керівництво прийняло рішення не застосовувати МСФЗ 18 достроково у звітності за 2025 рік. На даний момент триває оцінка впливу цього стандарту на структуру звіту про прибутки або збитки та процеси агрегування даних.

Директор



Микола ПІНЧУК

Головний бухгалтер

Антон АНДРЕЄВ

Прошито, пронумеровано  
та скріплено печаткою

34 (Тридцять  
чотири) аркушів

Директор

ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА

«ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА

ФІРМА «СВРОАУДИТ»

ЛВІВ

