

Примітки до проміжної фінансової звітності за період з 01 січня по 30 вересня 2025 року

1. Інформація про компанію з управління активами

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРИКАРПАТСЬКА ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ «ПРІНКОМ» («Товариство») (код ЄДРПОУ 20542223) зареєстроване 23 лютого 1994 року відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження Товариства: вулиця Василянок, будинок № 22, місто Івано-Франківськ, 76019, Україна.

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів.

У звітному періоді Товариство здійснювала управління активами таких інвестиційних та пенсійних фондів:

ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ПРІНКОМ-ЗБАЛАНСОВАНИЙ» ДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВИДУ ІНТЕРВАЛЬНОГО ТИПУ ПРАТ «ПРИКАРПАТСЬКА ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ «ПРІНКОМ»;

ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ПРІНКОМ-ФОНД» ДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВИДУ ІНТЕРВАЛЬНОГО ТИПУ ПРАТ «ПРИКАРПАТСЬКА ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ «ПРІНКОМ»;

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ПРИКАРПАТТЯ»;

ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВИДУ ЗАКРИТОГО ТИПУ «КАЗНА-ІНВЕСТ»;

ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВИДУ ЗАКРИТОГО ТИПУ «СТАРТБУД-ІНВЕСТ»;

ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВИДУ ЗАКРИТОГО ТИПУ «БЛАГО ІНВЕСТАКТИВ»;

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛЬКОР»;

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРОМПРИЛАД ІНВЕСТМЕНТ»;

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВАЙТ ІНВЕСТМЕНТ».

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КОЛАРД».

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «РОДОЛІТ-ІНВЕСТ».

У звітному періоді Товариство здійснювала адміністрування таких недержавних пенсійних фондів:

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ПРИКАРПАТТЯ»;

ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «КОНСТАНТА».

Товариство має у наявності такі ліцензії:

ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), рішення № 281 від 03 квітня 2012 року;

ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення – діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, рішення № 135 від 23 лютого 2021 року.

Кількість працівників станом на 30 вересня 2025 р. та 31 грудня 2024 р. складала 7 осіб.

Товариством оголошено та сплачено статутний капітал в сумі 9 000 тис. грн. Статутний капітал Товариства сформовано шляхом шести емісій акцій. Номінальна вартість однієї акції – 0,1 грн. (Десять копійок). Всі акції шість емісій – прості, іменні акції. Частки державного майна станом на 30.09.2025 р. та 31.12.2024 р. немає.

Станом на 30.09.2025 року та 31.12.2024 року учасники Товариства :

грн.

Акціонер30 вересня 202531 грудня 2024Фізична особа9 000 000 9 000 000Разом9 000 0009 000 0002.

Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2025 р. по 30 вересня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

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

2.2. Валюта подання фінансової звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності Товариства, згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Це припущення передбачає, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у передбачуваному майбутньому, не маючи наміру або необхідності ліквідації, припинення діяльності або звернення до процедур банкрутства.

Станом на 30 вересня 2025 року, керівництво Товариства провело оцінку здатності підтримувати безперервність діяльності та дійшло висновку, що немає жодних суттєвих невизначеностей, які б ставили під сумнів таку здатність.

Протягом звітнього періоду Товариство здійснювала свою основну діяльність – управління активами інституційних інвесторів, включаючи пайові інвестиційні фонди та корпоративні інвестиційні фонди – відповідно до чинної ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР). Товариство дотримується нормативів щодо регулятивного капіталу, звітності та структури управління ризиками.

Товариство має стабільне джерело операційного доходу, який формується, в основному, за рахунок винагороди за управління активами. За 9 місяців 2025 року не було зафіксовано суттєвого зниження обсягу активів під управлінням, що могло б призвести до зменшення виручки. Крім того, у Товариства відсутні значні фінансові зобов'язання, які могли б викликати ризики щодо ліквідності або загрожувати фінансовій стабільності.

Незважаючи на наявні макроекономічні виклики, пов'язані з геополітичною ситуацією, інфляційним тиском та регуляторними змінами в Україні, Товариство впровадила низку заходів з управління фінансовими ризиками, спрямованих на забезпечення стабільності операційної діяльності. Зокрема, було переглянуто внутрішні фінансові прогнози, оптимізовано адміністративні витрати та збережено резерв ліквідності на рівні, достатньому для покриття поточних зобов'язань протягом щонайменше 12 місяців.

У рамках оцінки безперервності діяльності керівництво Товариства також врахувало такі фактори:

наявність позитивного грошового потоку від операційної діяльності за попередні періоди;

дотримання всіх регуляторних вимог щодо капіталу та звітності;

відсутність негативних подій після звітної дати, які могли б суттєво вплинути на фінансовий стан;

збереження довгострокових відносин з ключовими клієнтами та партнерами.

На основі вищевказаного керівництво вважає, що Товариство має усі необхідні ресурси для продовження своєї діяльності в майбутньому та не має наміру ані потреби припиняти операційну діяльність. Отже, ця фінансова звітність підготовлена із застосуванням припущення про безперервність діяльності.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 21 жовтня 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Проміжна фінансова звітність Товариства не є затверджена звітом щодо огляду проміжної фінансової звітності аудиторською фірмою.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня по 30 вересня 2025 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого

аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 30.09.2025 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2025 р. по 30.09.2025 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2025 р. по 30.09.2025 р.;
- Звіт про власний капітал за період з 01.01.2025 р. по 30.09.2025 р.;
- Примітки до фінансової звітності за період з 01.01.2025 р. по 30.09.2025 р., що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

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

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

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

Товариство поділяє дебіторську заборгованість на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу. Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі

очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

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

12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

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

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

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

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

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

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

при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від «5%» до «15%» в залежності від розміру ризику.

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

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У разі оприлюднення (стосовно емітента цінних паперів, господарського товариства, – боржника Товариства) інформації щодо ухвали господарського суду щодо затвердження звіту керуючого санацією та закриття провадження у справі у зв'язку з виконанням плану санації і відновленням платоспроможності боржника, протягом трьох робочих днів з дати наступної після дати її оприлюднення, цінні папери такого емітента, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника підлягає дооцінці до справедливої вартості.

3.3.5. Зобов'язання

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

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

Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

3.3.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

3.4.2. Подальші витрати

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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

будівлі- 2 %;

машини та обладнання- 7-15%

транспортні засоби- 17-20%

меблі- 20-33%.

інші- 14-50%

3.4.4. Нематеріальні активи

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

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо оренди

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

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

3.7.2. Виплати працівникам

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

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

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

3.8.1 Доходи та витрати

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

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

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

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

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
 - б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
 - в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
 - г) суму доходу можна достовірно оцінити;
 - д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;

суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

Визнання витрат відбувається одночасно з:

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

3.8.2. Операції з іноземною валютою

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

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

30.09.202531.12.2024

Гривня/1 долар США 41,3176 42,0390

3.8.3. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5. Використання ставок дисконтування

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

а) вартості грошей у часі;

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

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

Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial> у розділі Статистика фінансових ринків, показники - «Процентні ставки за кредитами депозитами. Цінні папери резидентів. Індекс ПФТС», пункт - «Процентні ставки за новими кредитами нефінансовим корпораціям 1 у розрізі видів валют і строків погашення».

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

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

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

У результаті змін та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) унаслідок переоцінки цінних паперів підприємств (п. 5.5 Приміток) було визнано дооцінку довгострокових фінансових інвестицій на суму 25 тис. грн, що збільшило прибуток Товариства за звітний період на ідентичну суму.

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

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю1 рівень

(ті, що мають котирування, та спостережувані)2 рівень

(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)3 рівень

(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)

Усього20252024202520242025202420252024Дата

оцінки30.09.2531.12.2430.09.2531.12.2430.09.2531.12.2430.09.2531.12.24Довгострокові фінансові інвестиції (які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств)——5 6695 6555 6695 655Довгострокові фінансові інвестиції (інші фінансові інвестиції)——158147158147Дебіторська заборгованість за виданими авансами——55-55-Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів——671267125.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом періоду: 01.01.2025 – 30.09.2025 р. переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

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

тис. грн.

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархіїЗалишки станом на 30.09.2025 р.Придбання (продаж)

Дооцінка

(уцінка)Залишки станом на 31.12.2024 р.ПриміткаДовгострокові фінансові інвестиції (які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств)5 669+ 17

-35 655+17 (дооцінка фінансових інвестицій (п. 6.9 Приміток);

-3(уцінка фінансових інвестицій (п. 6.9Приміток);

Довгострокові фінансові інвестиції (інші фінансові інвестиції)158+11147+11 (дооцінка фінансових інвестицій (п. 6.9 Приміток);5.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістюБалансова вартістьСправедлива вартість30.09.202531.12.202430.09.202531.12.2024Довгострокові фінансові інвестиції (які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств)5 6695 6555 6695 655Довгострокові фінансові інвестиції (інші фінансові інвестиції)158147158147Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги1 9261 7761 9261 776Дебіторська заборгованість за виданими авансами55-55-Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів67126712Грошові кошти9 5218 3899 5218 389Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

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

6.1. Чистий дохід від реалізації продукції

Чистий дохід від реалізації продукції

тис. грн.

Чистий дохід від реалізації продукції	01.01.2025 - 30.09.2025	01.01.2024 - 30.09.2024
Дохід від реалізації послуг з управління активів КІФ	4 006	2 291
Дохід від реалізації послуг управління активів ПІФ	609	338
Дохід від реалізації послуг управління активів НПФ	9	8
Дохід від реалізації послуг адміністрування активів НПФ	74	70
Усього за розділом чистий дохід від реалізації	4 698	2 707

6.2. Собівартість реалізованої продукції

тис. грн.

Собівартість реалізованої продукції	01.01.2025 - 30.09.2025	01.01.2024 - 30.09.2024
Витрати на персонал	482	313
Усього за розділом собівартість реалізованої продукції	482	

6.3. Інші доходи, інші витрати

тис. грн.

тис. грн.Інші доходи01.01.2025 -30.09.202501.01.2024 -30.09.2024Доходи від дооцінки фінансових інвестицій2813Доходи від продажу цінних паперів—Доходи від збільшення корисності активів—Усього за розділом інші доходи 2813Інші витрати01.01.2025 -30.09.202501.01.2024 - 30.09.2024Витрати від продажу цінних паперів—Витрати від уцінки корпоративних прав, цінних паперів35Усього за розділом інші витрати 35

6.4. Інші операційні доходи, інші операційні витрати

тис. грн.

Інші операційні доходи	01.01.2025 - 30.09.2025	01.01.2024 - 30.09.2024
Доходи від курсових різниць	–	1
Доходи від збільшення корисності активів	–	–
Усього за розділом інші операційні доходи	–	1
Інші операційні витрати	01.01.2025 - 30.09.2025	01.01.2024 - 30.09.2024
Витрати від курсових різниць	–	–

Витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості	109	25
Інші операційні витрати	346	111
Витрати від амортизації основних засобів загальногосподарського використання	106	–
Усього за розділом інші операційні витрати	561	136

6.5. Адміністративні витрати

тис. грн.

Адміністративні витрати	01.01.2025 - 30.09.2025	01.01.2024 - 30.09.2024
Витрати на управлінський персонал	1171	723
Членські внески	36	30
Витрати на навчання	11	–
Послуги депозитарію	7	
Послуги аудиту	55	95
Послуги зв'язку	10	3
Послуги банку	4	2
Послуги нотаріуса	2	–
Послуги юриста	40	–
Витрати на консультаційно-інформаційні послуги	904	474
Витрати на комунальні послуги	179	178
Загальні корпоративні втрати	98	4
Витрати на відрядження	8	–
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	144	169
Усього за розділом адміністративні витрати	2 669	1 678

6.6. Інші фінансові доходи та фінансові витрати

Інші фінансові доходи та фінансові витрати

тис. грн.

Інші фінансові доходи	01.01.2025 - 30.09.2025	01.01.2024 - 30.09.2024
Відсотки на строковому депозитному рахунку в банку	576	612
Амортизація нарахованого дисконту	–	–
Отримані дивіденди	–	–
Усього за розділом інші фінансові доходи	576	612
Фінансові витрати	01.01.2025- 30.09.2025	01.01.2024 - 30.09.2024
Дисконт по позиках	–	–
Відсоткові витрати за фінансовим орендним зобов'язаннями	22	13
Усього за розділом фінансові витрати	22	13

6.7. Нематеріальні активи

тис. грн.

За історичною вартістю	Нематеріальні активи
31 грудня 2024 року	268
Надходження	–
Вибуття	–
30 вересня 2025 року	268
Накопичена амортизація	
31 грудня 2024 року	75
Нарахування за рік	28
Вибуття	–
30 вересня 2025 року	103
Чиста балансова вартість	
31 грудня 2024 року	193
30 вересня 2025 року	165

6.8. Основні засоби

Основні засоби

тис. грн.

За історичною вартістю	Актив з наданим правом користування	Машини та обладнання	Інструменти, прилади та інвентар	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Всього
31 грудня 2024 року	103	117	210	9	37	476
Надходження	241	63	–	–	26	330
Вибуття	103	–	–	–	–	103
30 червня 2025 року	241	180	210	9	63	703
Накопичена амортизація						
31 грудня 2024 року	60	17	62	5	37	181
Нарахування за звітний період	141	30	19	3	26	219
Зменшення корисності	103	–	–	–	–	103
Вибуття	–	–	–	–	–	–
30 червня 2025 року	98	47	81	8	63	297
Чиста балансова вартість						
31 грудня 2024 року	43	100	148	4	–	295
30 червня 2025 року	143	133	129	1	0	406

Станом на 30 вересня 2025 р. та 31 грудня 2024 р. у складі основних засобів повністю зношені основні засоби становлять 63 тис. грн.

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

Станом на 30 вересня 2025 р. та 31 грудня 2024 р. на балансі Товариства обліковувалися довгострокові фінансові інвестиції:

тис. грн.

Довгострокові фінансові інвестиції	30.09.2025	31.12.2024
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	5 669	5 655

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств складаються з частки у статутному капіталі ТзОВ "Явір-Консалтинг" (код ЄДРПОУ 38026507) у розмірі 50,00 %, номінальною вартістю 4 500 тис. грн. та оцінені за справедливою вартістю 5 669 тис. грн., яка визначена з урахуванням фінансового стану підприємства станом на 30.09.2025 р., а також з урахуванням змін у власному капіталі об'єкта інвестування. Фактори, які свідчать про фінансові труднощі та банкрутство є відсутніми та ознаки зменшення корисності активу є відсутніми.

Протягом періоду 01.01.2025 – 30.09.2025 р. Товариством здійснило переоцінку корпоративних прав ТОВ "Явір-Консалтинг" з відображенням її результатів у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за звітний період у сумі 14 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2025 р. та 31 грудня 2024 р. на балансі Товариства обліковувалися довгострокові фінансові інвестиції:

тис. грн.

Довгострокові фінансові інвестиції	30.09.2025	31.12.2024
інші фінансові інвестиції	158	147

Характеристика довгострокових фінансових інвестицій Товариства станом 30 вересня 2025 р. та 31 грудня 2024 р.

тис. грн.

Довгострокові фінансові інвестиції	30.09.2025	31.12.2024
- інші фінансові інвестиції :	158	147
ПРАТ "КОНЦЕРН-ЕЛЕКТРОН" (код ЄДРПОУ 13801109), у кількості 540 шт. простих іменних акцій, що становить 0,003 % володіння	12	10
АТ "ЗНВКІФ "ПРОМПРИЛАД ІНВЕСТМЕНТ", (код ЄДРПОУ 41319558), у кількості 570 шт. простих іменних акцій, що становить 0,0152% володіння	146	137

Інші довгострокові фінансові інвестиції, складаються з частки у статутному капіталі ПрАТ "Електрон" (код ЄДРПОУ 13801109) у розмірі 0,003 %, номінальною вартістю 2 тис. грн. та оцінені за справедливою вартістю 12 тис. грн., яка визначена з урахуванням фінансового стану підприємства станом на 30.06.2025 р., а також з урахуванням змін у власному капіталі об'єкта інвестування. Фактори, які свідчать про фінансові труднощі та банкрутство є відсутніми та ознаки зменшення корисності активу є відсутніми.

Протягом періоду 01.01.2025-30.09.2025 р. Товариством здійснювало дооцінку фінансових інвестицій ПрАТ "Електрон" з відображенням її

результатів у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за звітний період 2025 року у сумі 2 тис. грн.

Інші довгострокові фінансові інвестиції, складаються з частки у статутному капіталі АТ "ЗНВКІФ "Промприлад Інвестмент", (код ЄДРПОУ 41319558) у розмірі 0,0152 %, номінальною вартістю 57 тис. грн. та оцінені за справедливою вартістю 146 тис. грн., яка визначена з урахуванням фінансового стану підприємства станом на 30.09.2025 р., а також з урахуванням змін у власному капіталі об'єкта інвестування. Фактори, які свідчать про фінансові труднощі та банкрутство є відсутніми та ознаки зменшення корисності активу є відсутніми.

Протягом періоду 01.01.2025-30.09.2025 р. Товариством здійснило переоцінку фінансових інвестицій АТ "ЗНВКІФ "Промприлад Інвестмент" з відображенням її результатів у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за звітний період у сумі 9 тис. грн.

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

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

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

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

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

6.10. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 30.09.2025 р. на поточному та депозитному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 9 521 тис. грн.:

поточний рахунок відкрито у банку АТ «Укрексімбанк» залишок грошових коштів – 806 тис. грн.;

депозитний рахунок відкрито у банку АТ «Укрексімбанк» залишок грошових коштів – 7 500 тис. грн., процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 9,50 % річних, термін погашення 13.10.2025;

депозитний рахунок відкрито у банку АТ «Укрексімбанк» залишок грошових коштів – 1 200 тис. грн., процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 9,00 % річних, термін погашення 06.10.2025;

поточний рахунок відкрито у банку АТ «Ідеябанк» залишок грошових коштів – 15 тис. грн. з них: у гривні – 1 тис. грн., долар США – 329 дол. США, що становить 14 тис. грн. згідно курсу НБУ).

Станом на 31.12.2024 р. на поточному та депозитному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 8 389 тис. грн.:

поточний рахунок відкрито у банку АТ «Укресімбанк» залишок грошових коштів – 1 174 тис. грн.;

депозитний рахунок відкрито у банку АТ «УКРЕКСІМБАНК» залишок грошових коштів – 6 000 тис. грн., процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 9,5% річних, термін погашення 28.04.2025;

депозитний рахунок відкрито у банку АТ «УКРЕКСІМБАНК» залишок грошових коштів – 1 200 тис. грн., процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 9,0 % річних, термін погашення 02.04.2025;

поточний рахунок відкрито у банку АТ «ІДЕЯ БАНК» залишок грошових коштів – 15 тис. грн. з них: у гривні – 1 тис. грн., долар США – 329 дол. США, що становить 14 тис. грн. згідно курсу НБУ).

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

Станом на 30.09.2025 року еквіваленти грошових коштів на суму 8 700 тис. грн. утримуються у вигляді банківського депозиту в АТ «Укресімбанк» згідно Угоди банківського вкладу № 5424W57 від 23 вересня 2024 року та № 5424W21 від 24 червня 2024 року. Строк повернення вкладу становить 13.10.2025 та 06.10.2025 року.

Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (до 3-х місяців), очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

6.11. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість

тис. грн.

Дебіторська заборгованість	30.09.2025	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	2 101	1 842
Очікуванні кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	(175)	(66)
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	55	–
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	67	12
Усього за розділом дебіторська заборгованість	2 048	1 788

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги у сумі 1 926 тис. грн. включає нараховану винагороду Товариства за управління активами інститутів спільного інвестування.

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів у сумі 67 тис. грн. включає нараховані, але невикопані відсотки згідно договорів банківського вкладу.

Товариство застосовує спрощений підхід, передбачений в МСФЗ (IFRS) 9, до оцінки очікуваних кредитних збитків, при якому використовується оцінний резерв під очікувані кредитні збитки за весь термін для всієї дебіторської

заборгованості. Для оцінки очікуваних кредитних збитків дебіторська заборгованість була згрупована на підставі загальних характеристик кредитного ризику і кількості днів прострочення платежу. Оціночний резерв під кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості визначається відповідно до матриці резервів, представленої в таблиці нижче. Матриця резервів побудована на кількості днів прострочення активу:

тис. грн.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	Балансова вартість станом на 30.09.2025	Очікувані і кредитні збитки станом на 30.09.2025	Балансова вартість станом на 31.12.2024	Очікувані і кредитні збитки станом на 31.12.2024
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	2 101		1 842	
- не прострочені	1 121		868	
- прострочена 1-92 днів	148	122	272	34
- прострочена 93-186 днів	832	53	702	32
- прострочена понад 187 днів				
Разом очікуванні кредитні збитки	-	175	-	66
Усього дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1 926	-	1 776	-

6.12. Власний капітал

Станом на 30 вересня 2025 року зареєстрований та сплачений капітал складав 9 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2024 року зареєстрований та сплачений капітал складав 9 000 тис. грн.

У звітному періоді 2025 року згідно рішення єдиного акціонера №1 від 24.02.2025 року було відраховано у резервний капітал Товариства 55 тис. грн. за підсумками діяльності 2024 року.

Структура власного капіталу:

тис. грн.

Власний капітал	30.09.2025	31.12.2024
Статутний капітал	9 000	9 000
Капітал у дооцінках	125	125
Додатковий капітал	34	34
Резервний капітал	1 020	965
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7 148	5 638
Усього за розділом власний капітал	17 327	15 762

6.13. Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов'язання і забезпечення

тис. грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення	30.09.2025	31.12.2024
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	343	372
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	22	244
Поточна кредиторська заборгованість зі страхування та оплати праці	94	7
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	93	82
Усього за розділом поточні зобов'язання і забезпечення	552	705

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 343 тис. грн. включає заборгованість за комунальні послуги сумі 15 тис. грн., заборгованість за інформаційно-консультаційні послуги у сумі 328 тис. грн. ФОП Мицкан М.Ю. згідно дог.№02/23 від 01.08.2023р.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом у сумі 22 тис. грн. включає у сумі 17 тис. грн. – податок на доходи фізичних осіб, у сумі 5 тис. грн. – військовий збір.

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями у сумі 93 тис. грн. включає заборгованість згідно укладених договорів про фінансову оренду нежитлового приміщення.

6.14. Зобов'язання з фінансової оренди

Мінімальні орендні платежі представлені наступним чином:

тис. грн.

Зобов'язання з фінансової оренди	Мінімальні орендні платежі (недисконтовані)		Дисконтована вартість чистих мінімальних орендних платежів	
	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024
Протягом одного року	102	47	93	43
Від одного до двох років	107	-	96	-
Усього за розділом	209	47	189	43
За вирахуванням суми відсотків	(20)	(2)	-	(2)
Дисконтована вартість чистих мінімальних орендних платежів	189	45	189	41

Товариством укладено договори про фінансову оренду нежитлового приміщення № 5 від 02.08.2021 р., № 69 від 01.08.2021 р. Зазначені договори оренди передбачають пролонгацію строку оренди.

Зобов'язання з фінансової оренди представлені наступним чином:

тис. грн.

Зобов'язання з фінансової оренди	30.09.2025	31.12.2024
Інші довгострокові зобов'язання (довгострокові зобов'язання з фінансової оренди)	88	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	93	82

Станом на 30 вересня 2025 року орендоване майно балансовою вартістю 199 тис. грн. відповідно відображено у складі основних засобів наступним чином:

тис. грн.

	Первісна	Накопичена амортизація	Балансова
Станом на 30 червня 2025 року	241	(98)	143
Станом на 31 грудня 2024 року	103	(60)	43

7.1 Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Проти Товариства судових позовів не було порушено.

7.1.2. Оподаткування

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

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, так як враховуючи те, що дебіторська заборгованість буде погашена протягом 2025 року, а строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (3 місяці), і строк повернення вкладу становить 06.10.2025 та 10.10.2025 року, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0». Товариством нараховані очікуванні кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості у сумі 175 тис. грн.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

7.2.1. Інформація про власників Товариства:

№	Прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Тип особи	Тип істотної участі (за її наявності)	Інформація про особу	Наявність значного впливу на юридичну особу незалежно від формального володіння	Участь особи у статутному капіталі юридичної особи, %		Розмір права голосу, не пов'язаного з участю в статутному капіталі, %	Опис взаємозв'язку особи з заявником/ліцензіатом та відносин контролю з усіма іншими особами, вказаними в цій таблиці
						пряма	опосередкова		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Лютий Ярослав Васильович	ФО	П	громадянин України; Україна; місце проживання - Україна, Івано-Франківська область, місто Івано-Франківськ, вулиця Хіміків, будинок, 17, квартира 15, 76009; паспортні дані - СС № 722783, Івано-Франківським МУВС МВС в Івано-Франківській області 08.04.1999 року; РНКОПП - 3016615515; 04.08.1982 року	так	100	-	-	-

7.2.2. Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства – фізичних осіб:

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника заявника та її прямих родичів, інших пов'язаних осіб (ступінь родинного зв'язку)	Регістраційний номер облікової картки платника податків*	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність**	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Лютий Ярослав Васильович	3016615515	К	20542223	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРИКАРПАТСЬКА ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ "ПРІНКОМ"	76019, місто Івано-Франківськ, вул.Василянок, будинок 22	100,00	Директор

2	Лютий Василь Іванович - батько	2009005037	I	19389532	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РАНІ"	76019, місто Івано-Франківськ, вул.Василянок, будинок 22	52,00	-
4	Лютий Роман Васильович - брат	3144809357	Т,Д	24680821	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОНИКС-ІВА"	76019, місто Івано-Франківськ, вул.Василянок, будинок 22	98,76	Головний бухгалтер
5	Люта Ірина Ярославівна - мати	2125703267	I	19389532	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РАНІ"	76019, місто Івано-Франківськ, вул.Василянок, будинок 22	37,00	-
6	Лютий Роман Васильович - брат	3144809357	I	38026507	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЯВІР-КОНСАЛТИНГ"	77423, місто Івано-Франківська обл., Угринівська ТГ, с. Клужів, вул. Галицька, будинок 9	13,16	Директор
7	Лютий Роман Васильович - брат	3144809357	I	25067956	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАЛЛІЗІНГ"	76019, місто Івано-Франківськ, вул.Василянок, будинок 22	100,00	Директор
8	Лютий Роман Васильович - брат	3144809357	I	19393278	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ"ІНТЕРКОМІС"	76019, місто Івано-Франківськ, вул.Василянок, будинок 22	94,52	-

7.2.3. Інформація про юридичних осіб, в яких Товариство бере участь:

N з/п	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повна назва юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному фонді (капіталі), %
1	38026507	Товариство з обмеженою відповідальністю "Явір-Консалтинг"	77423, Україна, Івано-Франківська обл., Тисменицький р-н, с. Клужів, вул. Галицька,9	50,00

Протягом періоду з 01.01.2025 р. по 30.09.2025 р. у Товариства виникали операції з пов'язаними сторонами, в т. ч. оплата праці директору Товариства.

тис. грн.

Показники	01.01.2025-30.09.2025		01.01.2024-30.09.2024	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Операції пов'язані із орендою нежитлового приміщення	174	174	178	178
Заробітна плата адміністративного персоналу	490	490	453	453

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

7.3.1. Кредитний ризик

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

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

Станом на 30.09.2025р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Щодо депозитів

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитному рахунку в АТ «УКРЕКСІМБАНК» були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР станом на 30.09.2025 р.: АТ «УКРЕКСІМБАНК» має кредитний рейтинг негативного рівня uaAA (<https://www.eximb.com/ua/bank/rates.html>), АТ «ІДЕЯ БАНК» має кредитний рейтинг негативного рівня uaAA (ТОВ «Кредит-Рейтинг» (<https://www.credit-rating.ua/ua/events/press-releases/15933/>)).

Враховуючи проведений аналіз, що термін розміщення на депозиті вкладу складає менше місяця від дати балансу (до 06.10.2025 р. та 10.10.2025 р.), сума збитку від знецінення визначена на рівні 0 %.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;

диверсифікацію структури активів;

аналіз платоспроможності контрагентів;

здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

ліміти щодо боргових зобов’язань за класами фінансових інструментів;

ліміти щодо боргових зобов’язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

7.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв’язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв’язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

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

На основі аналізу історичної волатильності фондового індексу УБ, ПФТС керівництво Товариства визначило, що ціновий ризик для акцій українських підприємств становить +/-7,87% (у попередньому році +/-0,85%). Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності дохідностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних дохідностей акцій протягом останніх 5 років. Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

Цінові ризики

тис. грн.

Тип активу	Балансова вартість	Стандартне відхилення, % (зміни)		Потенційний вплив на чисті активи Товариства	
		+	-		
		Сприятливі зміни (зростання вартості)	Несприятливі зміни		
30.09.2025					
ПрАТ "Електрон"	12		7,87	+0,94	-0,94
АТ "ЗНВКІФ "Промприлад Інвестмент"	146			+11,49	-11,49
31.12.2024					

ПрАТ "Електрон"	10			+0,09	-0,09
АТ "ЗНВКІФ "Промприлад Інвестмент"	137		0,85	+1,16	-1,16

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

Товариство має валютні активи, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 1,72$ відсотка.

утливі до коливань валютного курсу активи

тис. грн.

Активи номіновані в іноземній валюті	30.09.2025	31.12.2024
Грошові кошти та їх еквіваленти	14	14
Усього за розділом	14	14
Частка в активах Товариства, %	0,08	0,09

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

Валютні ризики

тис. грн.

Валюта	Сума	Стандартне відхилення, % (зміни)		Потенційний вплив на активи Товариства	
		+	-	Сприятливі зміни (зростання вартості)	Несприятливі зміни
30.09.2025					
Долар США	14	1,72		+ 0,24	- 0,24
Разом	14			+ 0,24	- 0,24
31.12.2024					
Долар США	14	10,68		+ 1,50	- 1,50
Разом	14			+ 1,50	- 1

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

тис. грн.

Тип активу	30.09.2025	31.12.2024
Гроші та їх еквіваленти	8 700	7 200
Усього за розділом	8 700	7 200
Частка в активах Товариства, %	48,42	43,72

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на $\pm 2,0$ процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на $2,0$ процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Відсоткові ризики

тис. грн.

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка, %	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
30.09.2025				
Можливі ставки		коливання	ринкових	
пункти		- 2,0 % пункти	+	2,0 %
Банківські депозити	8 700	14,37 %	+ 174	- 174
Усього за розділом	8 700		+ 174	- 174
31.12.2024				
Можливі ставки		коливання	ринкових	
пункти		- 2,0 % пункти	+	2,0 %
Банківські депозити	7 200	12,62%	+ 144	- 144
Усього за розділом	7 200		+ 144	- 144

7.3.3. Ризик ліквідності

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

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

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

тис. грн.

Період, що закінчився 30 вересня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	343	–	–	–	–	343
Поточна кредиторська заборгованість зі страхування та оплати праці	94	–	–	–	–	94
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	–	–	93	–	–	93
Інші довгострокові зобов'язання	–	–	88	–	–	88
Усього за розділом	437	–	181	–	–	618
Період, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	22	–	350	–	–	372
Поточна кредиторська заборгованість зі страхування та оплати праці	7	–	–	–	–	7
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	–	–	82	–	–	82
Усього за розділом	29	–	432	–	–	461

7.4. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;

дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 17 327 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 9 000 тис. грн.

- Капітал у дооцінках 125 тис. грн.

- Додатковий капітал 34 тис. грн.

- Резервний капітал 1 020 тис. грн.

- Нерозподілений прибуток 7 148 тис. грн.

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

Станом на 30.09.2025 року :

1) розмір власних коштів на 30.09.2025 р. складає 9 587 229,14 грн. при граничному розмірі 3 500 тис. грн.;

2) норматив достатності власних коштів на 30.09.2025 р. складає 11,8567 при граничному розмірі не менше 1;

3) коефіцієнт покриття операційного ризику на 30.09.2025 р. складає 20,8499 при граничному розмірі не менше 1;

4) коефіцієнт фінансової стійкості на 30.09.2025 р. складає 0,9643 при граничному розмірі не менше 0.5.

5) коефіцієнт норматив ліквідності активів станом на 30.09.2025 р. складає 2,22 при граничному розмірі не менше 0.5.

Станом на 30.09.2024 року :

1) розмір власних коштів на 30.09.2024 р. складає 8 861 510,61 грн. при граничному розмірі 3 500 тис. грн.;

2) норматив достатності власних коштів на 30.09.2024 р. складає 16,52 при граничному розмірі не менше 1;

3) коефіцієнт покриття операційного ризику на 30.09.2024 р. складає 43,2712 при граничному розмірі не менше 1;

4) коефіцієнт фінансової стійкості на 30.09.2024 р. складає 0,9836 при граничному розмірі не менше 0.5.

5) коефіцієнт норматив ліквідності активів станом на 30.09.2024 р. складає 1,9909 при граничному розмірі не менше 0.5.

7.5. Події після Балансу

У Товариства були відсутні події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які могли б вплинути на показники фінансової звітності станом на 30.09.2025 року.

Директор Я. В. Лютий

Головний бухгалтер Н.Б. Зелез

м.п.