

Титульний аркуш

30.04.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

директор

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Демчук А.С.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МХ КОНСАЛТИНГ" (34807768)
за 2025 рік**

Рішення про затвердження річного звіту: ,

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено
на власному вебсайті емітента

<https://www.mxconsulting.com.ua/>

(URL-адреса вебсайту)

30.04.2026

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

- 1.2. "Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення" - не наводиться через відсутність таких цінних паперів;
- 1.3. "Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента" - не наводиться через відсутність таких осіб;
- 1.6. Судові справи емітента - не надається у зв'язку з відсутністю відкритих судових справ;
- 1.7. "Штрафні санкції щодо емітента" - не наводиться оскільки оскільки не штрафні санкції до емітента не застосовувались;
- 2.3. "Інформація про корпоративного секретаря" - не надається оскільки корпоративний секретар відсутній.
- 2.4. "Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи" - не надається оскільки посадові особи акціями товариства не володіють.
- 4.2. "Інформація щодо отримання особою ліцензій" - не заповнюється оскільки ліцензії відсутні.
- 4.6. "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" - не наводиться через відсутність обсягів виробництва та реалізації основних засобів;
- 4.7. "Інформація про собівартість реалізованої продукції" - не надається у зв'язку відсутністю будь якої продукції яка реалізується емітентом;
- 4.8. "Інформація про осіб, послугами яких користується особа" - не надається у зв'язку відсутністю будь якої продукції яка реалізується емітентом;
5. "Участь в інших юридичних особах" - не наводиться оскільки компанія не бере участі в інших юридичних особах;
6. "Відокремлені підрозділи" - не наводиться оскільки компанія не має відокремлених підрозділів;

Розділ II

1. "Структура капіталу" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.
2. "Зміна прав на акції" - не наводиться оскільки змін прав на акції не відбувалось;
- 3.1. Інформація про випуски ауцій особи - Товариство не є емітентом акцій;
- 3.2. Уточнення щодо наявності обмежень за акціями - Товариство не є емітентом акцій, тому відповідно відсутні обмеження за акціями;
- 3.4. "Інформація про інші цінні папери" - не розкривається оскільки цінні папери емітента не торгуються на зовнішніх та внутрішніх ринках;
- 3.5. "Інформація про деривативні цінні папери" - не наводиться оскільки в емітента відсутні деривативні цінні папери;
- 3.6. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" - не наводиться через відсутність

забезпечення випуску цінних паперів;

3.7. "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" - не наводиться через відсутність такої емісії;

3.8. "Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду" - не наводиться через відсутність такого придбання;

3.9. "Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи - не наводиться через відсутність таких;

3.10. "Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1% розміру статутного капіталу" - не наводиться оскільки у власності працівників такі акції відсутні

3.11. "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників згоди на відчуження таких цінних паперів" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим..

3.12. "Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі"- не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

4.1. "Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій особи" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

4.2. "Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій" - не наводиться оскільки зміна акціонерів не відбулась;

4.3. "Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" - не наводиться оскільки зміна осіб не відбулась;

4.4. "Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" - не наводиться оскільки зміна осіб не відбулась;

Розділ III

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності - не наводиться оскільки станом на дату подачі інформації аудиторський звіт до річної фінансової звітності товариства не робився;

4. Твердження щодо річної інформації - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

5.1. "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

5.2. "Інформація про вчинення значних правочинів" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

5.3. "Інформація про вчинення значних правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

6. "Звіт про платежі на користь держави" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

Розділ IV.

1. Звіт керівництва (звіт про управління) - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.1.1.1. "Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.1.1.2. "Інформація про практику корпоративного управління особи. Цілі особи, акціонери та стейкхолдери" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.1.1.3. "Інформація про практику корпоративного управління особи. Наглядова рада" - не наводиться оскільки в Товаристві немає Наглядової ради.

1.1.1.4. "Інформація про практику корпоративного управління особи. Виконавчий орган" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.1.1.5. "Інформація про практику корпоративного управління особи. Рада директорів" - не наводиться оскільки в Товаристві немає Ради директорів.

1.1.1.6. "Інформація про практику корпоративного управління особи. Винагорода" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.1.1.7. "Інформація про практику корпоративного управління особи. Розкриття інформації і прозорість" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.1.1.8 "Інформація про практику корпоративного управління особи. Система контролю і стандарти етики" -- не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.1.1.9 "Інформація про практику корпоративного управління особи. Оцінка корпоративного управління" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.1.2. "Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.1.3. "Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.1.4.1. "Інформація про Персональний склад ради та її комітетів" - не наводяться оскільки Рада в

Товаристві відсутня.

1.1.4.2. "Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень" - не наводяться оскільки Рада в Товаристві відсутня.

1.1.4.3. "Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень" - не наводиться через відсутність в Товаристві комітетів.

1.1.4.4. Звіт Ради не надається оскільки Рада в Товаристві відсутня.

1.1.5.1. "Інформація про персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів" - не наводиться через відсутність у Товаристві колегіального виконавчого органу та комітетів;

1.1.5.2. "Інформація про проведенні засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень" - не наводиться через відсутність у Товаристві колегіального виконавчого органу та комітетів.

1.1.5.3. "Інформація про проведення засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень" - не наводиться через відсутність у Товаристві колегіального виконавчого органу та комітетів.

1.1.5.4. "Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.1.5.5. Звіт виконавчого органу - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.1.6 "Інформація про корпоративного секретаря, а також щодо результатів його діяльності" - не наводиться через відсутність у Товаристві корпоративного секретаря, а також такого звіту;

1.1.7. "Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи системи внутрішнього контролю" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.1.8. "Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.1.9. "Інформація щодо будь-яких обмежено прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.1.10. "Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи" - не наводиться через відсутність таких осіб;

1.1.11. "Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи" - не наводиться через відсутність таких осіб;

1.1.12. "Інформація про політику розкриття інформації особою" - не надається через відсутність такої політики;

1.1.13 "Інформація про радника" - не надається через відсутність радника;

1.1.14. "Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.1.15. "Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.2. "Звіт про сталий розвиток" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.3.1. "Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.3.2. "Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.3.3. "Інформація щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.3.4. "Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.3.5. "Інформація щодо наявності в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.3.6 "Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/онтрагентами, які контролюю

1.3.7. "Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - фізичних осіб" - не наводиться через відсутність таких ділових відносин.

1.3.8. "Інформація щодо розташування дочірніх компаній/підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.3.9. "Інформація щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.3.10 "Перелік засновників, акціонерів, учасників що відноситься до інформації щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.3.11. "Інформація щодо наявності у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

1.3.12. "Інформація щодо наявності у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

2.1. "Інформація про корпоративні/акціонерні договори, укладені акціонерами (учасниками особи, яка наявна в особі)" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

2.2. "Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

2.3. "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" - не наводиться оскільки для ТОВ, щодо ЦП не здійснено ПП, заповнення розкриття цієї інформації не є обов'язковим.

3. "Дивідендна політика" - не наводиться через її відсутність.

4. "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році" - інформація не наводиться через відсутність таких виплат.

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи - інформація не наводиться через відсутність таких посилань.

VII. "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів" - не наводиться через відсутність забезпечення випуску боргових цінних паперів.

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи
2. Річна фінансова звітність

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МХ КОНСАЛТИНГ"
2	Скорочене найменування	ТОВ "МХ КОНСАЛТИНГ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	34807768
4	Дата державної реєстрації	10.01.2007
5	Місцезнаходження	01033, Україна, Київська обл., Київ, Саксаганського, 38-Б. Фактичне: 01033, Україна, Київська обл., Київ, Саксаганського, 38-Б
6	Адреса для листування	01033, місто Київ, вулиця Саксаганського, будинок 38-Б, офіс 12
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	Велике Середнє Мале V Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@mxconsulting.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://www.mxconsulting.com.ua/
12	Номер телефону	+30442901594
13	Статутний капітал, грн	10218400
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	2
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	200
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів (основний) 82.20 - Діяльність телефонних центрів 82.99 - Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у.
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21665382
	IBAN	UA323006470000000002650208282
	Валюта рахунку	UAH

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "ІВІ-Рейтинг" Україна https://ibi.com.ua	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 10.03.2023	uaBBB-

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура**Органи управління**

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори учасників	-	ПЗНВІФ "Страховий резерв", Україна
2	Директор	1	Директор Демчук Анна Сергіївна, обрана на посаду Рішенням єдиного учасника № 02-24-МХ від 08.05.2024р. безстроково. Наказ про прийом на посаду № 03/к/тр від 09.05.2024р.

Інформація щодо посадових осіб

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Директор	Демчук Анна Сергіївна			1987	вища	10	ТОВ "Фінанс-лайн" 38021781 Директор	09.05.2024 безстроково	Ні

3. Структура власності

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1) ТОВ "МХ Консалтинг" не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

2) ТОВ "МХ Консалтинг" не проводить спільну діяльність, з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3) Опис обраної облікової політики:

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.

Визнання, первісна оцінка, подальша оцінка відповідних активів та зобов'язань, припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

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 застосовуються, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Якісні характеристики фінансової інформації: суттєвість; зіставність; безперервність; достовірність подання; своєчасність; послідовність; зрозумілість.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів (крім Звіту про рух грошових коштів) проводиться згідно принципу нарахування так, щоб результати операцій та інших подій відображались в облікових регістрах і фінансових звітах тоді, коли вони мали місце, а не тоді, коли Товариство отримує чи сплачує кошти.

При веденні обліку і складанні звітності Товариство також враховує вимоги Законів України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" з метою забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності.

Доходи в Звіті про прибутки та збитки відображаються в тому періоді, коли вони були зароблені, а витрати - на основі відповідності цим доходам, що забезпечить визначення фінансового результату звітного періоду співставленням доходів звітного періоду з витратами, здійсненими для отримання цих доходів.

Зміни в Обліковій політиці допускаються у разі:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;

- якщо зміни Облікової політики забезпечать більш достовірне відображення подій (господарських операцій) у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Обраний метод оцінки активів без внесення змін в облікову політику змінюватись не може.

Не вважаються змінами в Обліковій політиці події або операції, що відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій, або такі, що не відбувалися раніше.

Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо їх:

- а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо:

- а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства;
- б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Вартість необоротних активів, які не відповідають критеріям визнання основних засобів, визнається витратами при введенні в експлуатацію у першому місяці їх використання у розмірі 100% їх вартості.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни експлуатації чи тих, що приносять вигоду різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо. Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації враховуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Об'єкти основних засобів, які не відповідають критеріям визнання активу, первісно оцінюються за їх собівартістю. Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

- а) ціни його придбання, включаючи імпорتنі мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;
- б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.
- в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими Товариство бере на себе або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єкта основних засобів - це грошовий еквівалент ціни на дату визнання. Якщо платіж відкладають на строк довший, ніж звичайний строк кредиту, різниця між грошовим еквівалентом ціни і загальними виплатами визнається як відсотки за період кредиту, якщо такі відсотки не капіталізують згідно з МСБО 23.

Собівартість активу, виготовленого власними силами, визначається з використанням тих самих принципів, як і для придбаного активу.

Собівартість об'єкта основних засобів, утримуваного орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСФЗ 16 "Оренда".

Після первісного визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартістю основних засобів, що надходять на баланс Товариства на протязі року, визнається їх первісна вартість, що дорівнює собівартості придбання, визначеного згідно з МСБО 16.

Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а

операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів здійснюється:

а) після вибуття, або

б) коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.

Прибуток чи збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, включається до прибутку чи збитку, коли припиняється визнання об'єкта (якщо МСФЗ 16 не вимагає іншого після продажу з подальшою орендою). Прибутки не класифікуються як дохід.

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність".

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 тому періоді, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів.

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

Групи Мінімально допустимі строки корисного використання, років

група 1 - будинки і споруди - 50

група 2 - машини та обладнання - 5

група 3 - інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 4

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

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

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

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості.

Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які

безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, гонорари за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості, як правило, визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Визнання та оцінка запасів

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2.

Товариство визнає запасами активи, які:

- утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- перебувають у процесі виробництва для такого продажу;
- існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг.

Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Оцінка запасів при вибутті здійснюється за методом ФІФО.

Метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість (крім торгівельної, що обліковується за МСФЗ 15), у тому числі позики, та векселі.

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

Амортизована собівартість - це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективною процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективною процентної ставки - це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат

протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка - це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

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 валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

МСФЗ 9 вимагає відображати оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за всіма позиками і іншими борговими фінансовими активами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство визнає зменшення корисності через резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, для позик і торгової дебіторської заборгованості, дебіторської заборгованості за орендою, за іншою поточною дебіторською заборгованістю, що визнана фінансовим активом, 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).

Очікувані кредитні збитки розраховуються як різниця між грошовими потоками, що належать страховій компанії відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які страхова компанія очікує отримати. Недоотримання потім дисконтуються за ставкою, яка приблизно дорівнює первісній ефективній процентній ставці даного активу.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

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

Дебіторська заборгованість, погашення якої не передбачається фінансовими інструментами, а яка погашається шляхом отримання немонетарних активів: аванси видані (в тому числі передплачені витрати), дебіторська заборгованість з податків та зборів, з працівниками, з розрахунків за претензіями і відшкодування шкоди (заборгованість не договірною характеру), не відноситься до фінансових активів.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості (крім торгівельної) здійснюється за справедливою вартістю. Торгівельна дебіторська заборгованість, яка не містить значного компоненту фінансування, або по відношенню до якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною угоди у відповідності до МСФЗ 15.

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

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю.

Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість є знеціненою, Товариство зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Товариство збирає об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням матриці забезпечень та коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться сертифікати інвестиційних фондів, акції та інші інструменти капіталу, а також боргові інструменти (облігації, векселі та інші), що класифіковані як призначені для торгівлі.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, відносяться сертифікати інвестиційних фондів, акції та інші інструменти капіталу, що класифіковані як доступні для продажу. Дана категорія включає лише інструменти капіталу, які Товариство має намір утримувати в доступному для огляду майбутньому, які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або в наслідок вигідної зміни ціни, і які Товариство на власний розсуд класифікувало таким чином, без права наступного скасування, на момент первісного визнання або переходу на стандарт.

Справедлива вартість цінних паперів, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо цінні папери 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.

4) Фінансування діяльності Товариства проходить за рахунок надання послуг та залучення через розміщення цінних паперів. Робочого капіталу достатньо. Підвищення ліквідності не потребується.

5) ТОВ "МХ Консалтинг" не проводить досліджень та розробок.

6) Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

- опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає ТОВ "МХ Консалтинг" - послуги страхові агентські, управління нерухомістю.

- обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі) - ТОВ "МХ Консалтинг" не провадить виробництво.

- середньореалізаційні ціни продуктів - необраховувались;

- загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів - ТОВ "МХ Консалтинг" не

експортує послуги;

- залежність від сезонних змін - не залежить.

- ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність - Україна;

- канали збуту - онлайн та офлайн;

- основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають / надають особі, країни з яких здійснюється постачання / надання товарів / послуг - не визначались;

- особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа - не визначались;

- опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності - технології не використовуються;

- місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність - не визначалось;

- рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи - не визначались;

- перспективні плани розвитку особи - не формулювались.

7) опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків - перелічені у фінансовій звітності товариства на офіційному веб сайті www.mxconsulting.com.ua;

8) стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому) - не розроблялася;

9) Основним придбанням та відчуженням активів Емітента є наступні операції з придбання основних засобів та/або нематеріальних активів, фінансових інструментів:

Протягом 2020 року Емітентом здійснювались наступні суттєві операції :

- операції з придбання інвестиційних сертифікатів ПЗНВІФ Страховий Резерв, дата операції 06.03.2020 року на суму 20 785 тис грн, дата операції 12.03.2020 року на суму 7024 тис грн, дата операції 07.08.2020 року на суму 6001 тис грн, дата операції 29.12.2020 року на суму 4496 тис грн

- операція з придбання облігацій ПрАТ "СК " Саламандра", дата операції 10.03.2020р. на суму 26 897 тис.грн.;

-операція з продажу облігацій ПрАТ "СК " Саламандра", дата операції 17.03.2020р. на суму 26 897 тис.грн. ;

В 2021 році операції з активами, які б були суттєвими, зокрема 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату, Емітентом не здійснювались (10 відсотків від загальної вартості активів на останню річну звітну дату складають 10 803 тис. грн., всі операції за своїм обсягом не перевищували зазначену величину).

В 2022 році операції з активами, які б були суттєвими, зокрема 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату, Емітентом не здійснювались (10 відсотків від загальної вартості активів на останню річну звітну дату складають 10 361 тис. грн., всі операції за своїм обсягом не перевищували зазначену величину).

Протягом 2023 року Емітентом здійснювались наступні суттєві операції :

- операції з придбання інвестиційних сертифікатів ПЗНВІФ Страховий Резерв, дата операції 31.08.2023 року на суму 14 161 тис грн, дата операції 22.09.2023 року на суму 16 498 тис грн

- операції з продажу інвестиційних сертифікатів ПЗНВІФ "Страховий Резерв" , дата операції 21.09.2023р. на суму 16 500 тис.грн. дата операції 23.08.2023р. на суму 14 629 тис.грн. ;

За 12 місяців 2024 році операції з активами, які б були суттєвими, зокрема 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату, Емітентом не здійснювались (10 відсотків від загальної вартості активів на останню річну звітну дату складають 14 295 тис. грн., всі операції за своїм обсягом не перевищували зазначену величину).

У 2025 році операції з активами, які б були суттєвими, зокрема 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату, Емітентом не здійснювались.

10) основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення - перелічені у фінансовій звітності товариства на офіційному веб сайті www.mxconsulting.com.ua

11) проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень - перелічені у фінансовій звітності товариства на офіційному веб сайті www.mxconsulting.com.ua;

12) вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів) перелічені у фінансовій звітності товариства на офіційному веб сайті www.mxconsulting.com.ua;

13) Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 2.

- Середня чисельність працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 2.

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (осіб) - станом на 30.03.2026 р. - 2.

Витрати на виплати працівникам за 2025 року складають 199,8 тис грн.

14) будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходили;

15) інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи відсутня.

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	2 561	2 214	0	0	2 561	2 214
будівлі та споруди	21	18	0	0	21	18
машини та обладнання	73	236	0	0	73	236
транспортні засоби	1 635	1 245	0	0	1 635	1 245
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	832	715	0	0	832	715

2. Невиробничого призначення:	57 116	54 833	0	0	57 116	54 833
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	57 116	54 833	0	0	57 116	54 833
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	59 677	57 047	0	0	59 677	57 047
Додаткова інформація	Строки та умови користування основними засобами - без обмежень. Ступінь їх зносу - низький. Ступінь їх використання - активне використання у господарській діяльності. Суттєві зміни у вартості основних засобів не мали місця. Інформація про всі обмеження на використання майна емітента - обмеження відсутні.					

Інформація щодо вартості чистих активів

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів, тис.грн	16 365	28 802
Статутний капітал, тис.грн	10 218	10 218
Скоригований статутний капітал, тис.грн	0	0
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до розміру зареєстрованого статутного капіталу особи	0	0
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період	0	0
Висновок	Розмір статутного капіталу відповідає вимогам законодавства.	

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	6 276	X	X
у тому числі:				
Непоновлювальна кредитна лінія :	30.08.2023	6 276	5,5	22.08.2025
Зобов'язання за цінними паперами	X	56 339	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	56 339	X	X
UA5000001579	15.01.2020	56 339	12	19.02.2030
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за векселями (всього):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним	X	0	X	X

видом):				
0	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Податкові зобов'язання	X	35	X	X
0	30.12.1899	35	X	30.12.1899
Фінансова допомога на зворотній основі	X	5 012	X	X
0	30.12.1899	5 012	X	30.12.1899
Інші зобов'язання та забезпечення	X	46 482	X	X
0	30.12.1899	46 482	X	30.12.1899
Усього зобов'язань та забезпечень	X	114 144	X	X

3. Цінні папери

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

Інформація про облігації

[illegible]

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування	1069	70
68.20 - Надання в оренду й експлуатація власного чи орендованого нерухомого майна	464	30

2. Річна фінансова звітність

<https://www.mxconsulting.com.ua/>

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

1. Проміжна інформація

<https://www.mxconsulting.com.ua/>

<https://www.mxconsulting.com.ua/>

<https://www.mxconsulting.com.ua/>

<https://www.mxconsulting.com.ua/>

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності Середня кількість працівників: 2 Адреса, телефон: 01033 Київ, Саксаганського, 38-Б, +30442901594 Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МХ КОНСАЛТИНГ" Київська обл. Товариство з обмеженою відповідальністю Діяльність страхових агентів і брокерів	Дата за ЄДРПОУ за КАТОТТГ за КОПФГ за КВЕД	КОДИ 18.04.2026 34807768 UA800000000000126643 240 66.22
			v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2025 р.
Форма №1

			Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	0	0	
первісна вартість	1001	142	142	
накопичена амортизація	1002	(142)	(142)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	2 561	2 214	
первісна вартість	1011	3 731	3 762	
знос	1012	(1 170)	(1 548)	
Інвестиційна нерухомість	1015	57 116	54 833	
первісна вартість	1016	57 116	54 833	
знос	1017	(0)	(0)	
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	
первісна вартість	1021	0	0	
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	
Гудвіл	1050	0	0	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	
Інші необоротні активи	1090	0	0	
Усього за розділом I	1095	59 677	57 047	

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	29	985
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	128	590
з бюджетом	1135	0	50
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	24 466	21 620
Поточні фінансові інвестиції	1160	58 621	50 914
Гроші та їх еквіваленти	1165	1	4
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	1	4
Витрати майбутніх періодів	1170	24	68
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	1
Усього за розділом II	1195	83 269	74 232
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	142 946	131 279

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 218	10 218
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	18 584	6 147
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	28 802	16 365
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0

Довгострокові кредити банків	1510	0	3 852
Інші довгострокові зобов'язання	1515	56 339	47 535
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	56 339	51 387
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	12 302	40 352
товари, роботи, послуги	1615	195	198
розрахунками з бюджетом	1620	35	15
у тому числі з податку на прибуток	1621	21	1
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	10	2
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	150	383
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	45 113	22 577
Усього за розділом III	1695	57 805	63 527
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	142 946	131 279

Керівник

Демчук Анна Сергіївна

Головний бухгалтер

Блавацька Тетяна Олександрівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МХ
КОНСАЛТИНГ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.04.2026

34807768

**Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)**

за 2025 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 533	19 520
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:	2090	1 533	19 520
прибуток			
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	2 135	7 599
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	7 360
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(2 445)	(12 339)
Витрати на збут	2150	(0)	(210)
Інші операційні витрати	2180	(11 024)	(5 377)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	7 707	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	0	9 193
прибуток			
збиток	2195	(9 801)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	7 844	0
Інші доходи	2240	0	0

Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(10 479)	(8 989)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(93)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	0	111
збиток	2295	(12 436)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1	-21
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	0	90
збиток	2355	(12 437)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-12 437	90

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	207	323
Відрахування на соціальні заходи	2510	46	75
Амортизація	2515	538	572
Інші операційні витрати	2520	12 678	16 956
Разом	2550	13 469	17 926

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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Демчук Анна Сергіївна

Головний бухгалтер

Блавацька Тетяна Олександрівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МХ
КОНСАЛТИНГ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.04.2026

34807768

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2025 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	484	22 083
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	37
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	2 300	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	4 300
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	225
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	4
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 944)	(4 101)
Праці	3105	(152)	(357)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(45)	(99)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(126)	(152)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(21)	(17)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(1)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(104)	(135)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(2 300)	(8 500)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(252)	(137)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2 035	13 303
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	10 967
необоротних активів	3205	1 584	0

Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(295)	(18 841)
необоротних активів	3260	(229)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(10 190)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1 060	-18 064
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	21 250	10 880
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	6 461	9 630
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(13 431)	(13 383)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(329)	(2 386)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(12 973)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	978	4 741
Чистий рух коштів за звітний період	3400	3	-20
Залишок коштів на початок року	3405	1	21
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	4	1

Керівник

Демчук Анна Сергіївна

Головний бухгалтер

Блавацька Тетяна Олександрівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МХ КОНСАЛТИНГ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.04.2026

34807768

Звіт про власний капітал

За 2025 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований 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	10 218	0	0	0	18 584	0	0	28 802
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	10 218	0	0	0	18 584	0	0	28 802
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-12 437	0	0	-12 437
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного	4210	0	0	0	0	0	0	0	0

капіталу									
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	-12 437	0	0	-12 437
Залишок на кінець року	4300	10 218	0	0	0	6 147	0	0	16 365

Керівник

Демчук Анна Сергіївна

Головний бухгалтер

Блавацька Тетяна Олександрівна

Примітки до фінансової звітності,
складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2025 рік
Товариства з обмеженою відповідальністю "МХ Консалтинг"

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ
ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період, що закінчився 31 грудня 2025 року

1. Керівництво Товариства з обмеженою відповідальністю «МХ Консалтинг» (скорочено ТОВ «МХ Консалтинг»; далі – Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає фінансове становище Товариства станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ).

2. При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Товариства;
- підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи із припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке продовження не буде правомірним;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між пов'язаними сторонами;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або, можливо, будуть в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

3. Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою та за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Директор ТОВ "МХ Консалтинг" _____ Анна ДЕМЧУК

1. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.1. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «МХ Консалтинг» (скорочено - ТОВ «МХ Консалтинг»), (далі – Товариство в усіх відмінках) за період, що закінчився 31 грудня 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), в редакції, чинній на 31 грудня 2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

1.2. Загальні відомості МСБО 1.138(a) та (б)

1.2.1. Найменування

українською мовою повне: Товариство з обмеженою відповідальністю «МХ Консалтинг»;

українською мовою скорочене: ТОВ «МХ Консалтинг»;

англійською мовою повне: «MX CONSALTING» LIMITED LIABILITY COMPANY

англійською мовою скорочене: «MX CONSALTING» LLC

1.2.2 Місцезнаходження: 01033, м. Київ, вулиця Саксаганського, будинок 38 Б, офіс

11

1.2.3. Код за ЄДРПОУ: 34807768

1.2.4. Дата державної реєстрації як юридичної особи – 10 січня 2007 року , запис в ЄДР № 10701020000025122110701020000025122 1010701020000025122 0701020000025122

1.2.5. Оргструктура: Товариство не має відокремлених підрозділів, філій, представництв та дочірніх підприємств. **Органи управління :** загальні збори учасників, виконавчий орган: директор.

1.3. Опис діяльності (мета, предмет, види)

Метою діяльності Товариства є:

- отримання прибутку від проведення господарської діяльності (діяльність страхових агентів та брокерів, надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна ;

- забезпечення та реалізація за рахунок отриманого прибутку соціальних та економічних інтересів учасників Товариства (надалі – «Учасники»).

Предметом діяльності Товариства є: надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна, посередницька діяльність з надання страхових послуг.

Основним видом діяльності Товариства згідно КВЕД: 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів.

Цей клас включає:

- діяльність страхових агентів і брокерів (страхове посередництво) під час продажу, ведення переговорів або пропонування щорічної ренти та полісів страхування й перестрахування.

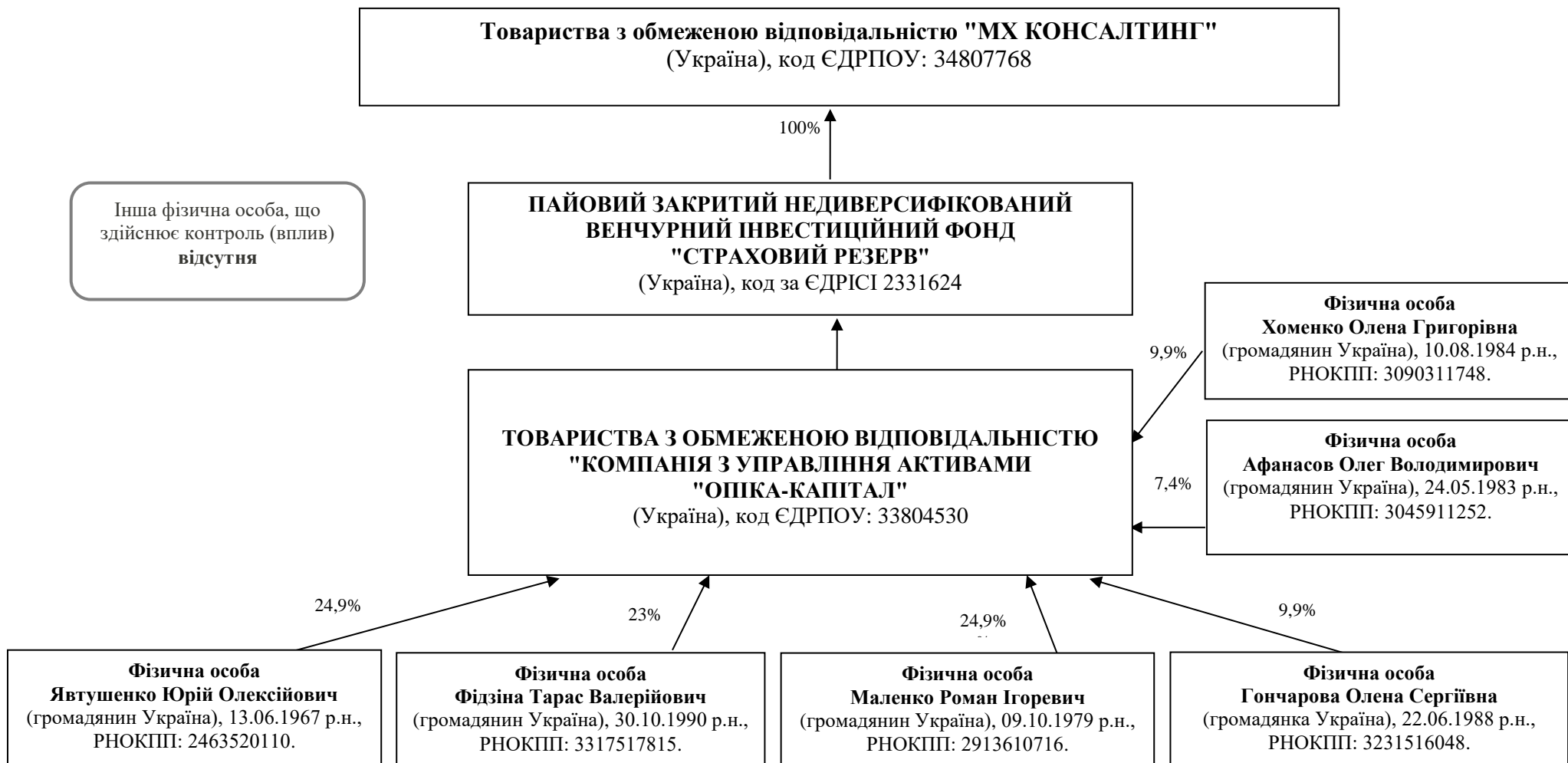
Кількість працівників станом на 31 грудня 2024р. склала 3 особи та на 31 грудня 2025 року 3 особи

Учасниками Товариства є 1 юридична особа:

Учасники товариства:	31.12.2025	31.12.2024
-----------------------------	-------------------	-------------------

<p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПКА-КАПІТАЛ» , код ЄДРПОУ 33804530, місцезнаходження: Україна, 36019, м. Полтава, вулиця Колективна, будинок 10, (ліцензія з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) видана згідно рішення НКЦПФР № 385 від 30.05.2017 р., строк дії-безстрокова), яка діє від свого імені, але в інтересах та за рахунок Пайового закритого не диверсифікованого венчурного інвестиційного фонду «Страховий резерв», код ЄДРІСІ 2331624</p>	<p>100 %</p>	<p>100 %</p>
---	--------------	--------------

Схематичне зображення структури власності



Відсутні особи, що здійснюють вирішальний вплив на діяльність юридичної особи.

1.1. Операційне середовище

ТОВ «МХ Консалтинг» функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2025 років Компанія мала нерухомість, що розташована на території Донецької області, яка окупована ще у 2014 році.

24 лютого 2022 року почалася широкомасштабна збройна агресія Російської Федерації проти України, в зв'язку із чим Рада національної безпеки та оборони ухвалила рішення запровадити воєнний стан на всій території України з 24 лютого 2022 року, крім Донецької та Луганської областей, де вже діє надзвичайний правовий режим. Воєнний стан був введений Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затверджений Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ продовжено строк дії воєнного стану в Україні.

З 24 лютого 2022 року валютний ринок працює у режимі обмежень. НБУ оновлює та уточнює валютні обмеження, необхідні для забезпечення макроекономічної стійкості України.

Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.

Урядом України здійснюються відповідні заходи, необхідні для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури. За заявою НБУ, після нормалізації економічної ситуації у мінімально достатній термін повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено, валютні обмеження буде скасовано до довоєнного рівня.

Розв'язання війни Російською Федерацією 24 лютого 2022 року суттєво вплинуло на економічне становище всіх підприємств України. Значна кількість підприємств в країні вимушені були припинити або обмежити свою діяльність на невизначений час. Заходи, що вживаються для стримування російської агресії, включаючи обмеження руху транспорту, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо, уповільнюють економічну діяльність підприємств. Держава здійснює підтримку бізнесу в цих умовах, в тому числі шляхом зниження податкового навантаження.

Майбутня стабільність економіки в значній мірі залежить від успішності та ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, що будуть здійснюватися урядом країни

1.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ. Ідентифікація фінансової звітності

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

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 підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність, які були випущені та вступили в силу на момент підготовки цієї фінансової звітності.

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.

1.3. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Тривалість та вплив військового протистояння з Російською Федерацією, яке почалося 24.02.2022 року, в першу чергу, а також ефективність державної підтримки бізнесу і населення на дату підготовки цієї фінансової звітності до випуску, залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Керівництво Товариства постійно стежить за поточним станом подій, змінами законодавства і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання його сталої діяльності. Ураховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, управлінським персоналом, органом управління Товариства ухвалено рішення надалі спостерігати за ситуацією та готовність внести коригування до фінансової звітності, за необхідності, щойно з'явиться можливість достовірно оцінити вплив поточної економічної ситуації на його майбутній фінансовий стан.

Таким чином, військова агресія РФ проти України є тією подією, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, але, на думку керівництва, на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, не існує суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою подальшу безперервну діяльність, і, таким чином, застосовна концептуальна основа фінансового звітування, а саме – МСФЗ, є прийнятною в цих обставинах.

Керівництво ТОВ «МХ Консалтинг» не має намір ліквідувати Товариство, або припинити його діяльність, і не вважає, що не має цьому реальної альтернативи, тому ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності, і які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути надійно оцінені.

1.4. Функціональна валюта та валюта звітності, ступінь округлення

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

1.8 Основи оцінок, що застосовані у фінансовій звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі справедливої вартості фінансових інструментів відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40.

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

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

1.9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства за 12 місяців 2025 року затверджена рішенням одноосібного учасника Товариства 30.04.2026 року і підписана управлінським персоналом. Фінансова звітність Товариства разом із цими Примітками затверджена до випуску 30 квітня 2026 року.

2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

2.1. Загальні положення

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені керівництвом ТОВ «МХ Консалтинг» та застосовані ним 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 застосовуються, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

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.

Визнання, первісна оцінка, подальша оцінка відповідних активів та зобов'язань, припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

Якісні характеристики фінансової інформації: суттєвість; зіставність; безперервність; достовірність подання; своєчасність; послідовність; зрозумілість.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів (крім Звіту про рух грошових коштів) проводиться згідно принципу нарахування так, щоб результати операцій та інших подій відображались в облікових регістрах і фінансових звітах тоді, коли вони мали місце, а не тоді, коли Товариство отримує чи сплачує кошти.

При веденні обліку і складанні звітності Товариство також враховує вимоги Законів України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та нормативно-правових актів НКЦПФР, які регулюють порядок ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової та іншої звітності учасників ринку капіталу, вимоги Статуту, з метою забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності.

Доходи в Звіті про прибутки та збитки відображаються в тому періоді, коли вони були зароблені, а витрати - на основі відповідності цим доходам, що забезпечить визначення фінансового результату звітного періоду співставленням доходів звітного періоду з витратами, здійсненими для отримання цих доходів.

Зміни в Обліковій політиці допускаються у разі:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;
- якщо зміни Облікової політики забезпечать більш достовірне відображення подій (господарських операцій) у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Обраний метод оцінки активів без внесення змін в облікову політику змінюватись не може.

Не вважаються змінами в Обліковій політиці події або операції, що відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій, або такі, що не відбувалися раніше.

2.2. Політика звітування

2.2.1. Звітний період фінансової звітності

Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який формується річна фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня.

Звітними періодами, за які формується проміжна фінансова звітність є:

- три місяці (з 1 січня по 31 березня)
- шість місяців (з 1 січня по)
- дев'ять місяців (з 1 січня по 30 вересня)

2.2.2. Формат звітності та назви фінансових звітів

Фінансові звіти Товариства надають інформацію про фінансовий стан, а саме: інформацію про економічні ресурси та зобов'язання. Фінансові звіти також надають інформацію про наслідки операцій та інших подій, що змінюють економічні ресурси та зобов'язання. Інформація обох типів надає корисний матеріал для рішень щодо наявності ресурсів Товариства для операційної діяльності.

Фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність також демонструє результати того, як управлінський персонал Товариства розпоряджається ввіреними йому ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансова звітність надає таку інформацію про Товариство:

- а) активи;
- б) зобов'язання;
- в) власний капітал;
- г) доходи та витрати, у тому числі прибутки та збитки;
- д) грошові потоки.

Ця інформація, разом з іншою інформацією у примітках, допомагає користувачам фінансової звітності спрогнозувати майбутні грошові потоки Товариства і, зокрема, їхній час та вірогідність.

Фактично за всіх обставин Товариство досягає достовірного подання шляхом відповідності застосовним МСФЗ.

Перелік та назви форм фінансової звітності ТОВ «МХ Консалтинг» відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ. Фінансова звітність (річна та проміжна) складається з форм, визначених МСФЗ, зокрема:

- звіт про фінансовий стан (баланс);
- звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- звіт про зміни у власному капіталі;
- примітки до фінансової звітності.

При поданні затвердженої фінансової звітності до органів статистики та державної податкової служби використовуються форми та назви фінансової звітності відповідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Ведення податкового обліку та надання податкової звітності здійснюється згідно із Податковим кодексом України.

2.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Активи та зобов'язання, доходи та витрати подаються у фінансовій звітності розгорнуто, крім випадків, коли це вимагається або дозволяється стандартом або інтерпретацією.

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 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.

На виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

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

2.3. Пооб'єктні політики

2.3.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо їх:

а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства;

б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Вартість необоротних активів, які не відповідають критеріям визнання основних засобів, визнається витратами при введенні в експлуатацію у першому місяці їх використання у розмірі 100% їх вартості.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни експлуатації чи тих, що приносять вигоду різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо. Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації враховуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Об'єкти основних засобів, які не відповідають критеріям визнання активу, первісно оцінюються за їх собівартістю. Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими Товариство бере на себе або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єкта основних засобів - це грошовий еквівалент ціни на дату визнання. Якщо платіж відкладають на строк довший, ніж звичайний строк кредиту, різниця між грошовим еквівалентом ціни і загальними виплатами визнається як відсотки за період кредиту, якщо такі відсотки не капіталізують згідно з МСБО 23.

Собівартість активу, виготовленого власними силами, визначається з використанням

тих самих принципів, як і для придбаного активу.

Собівартість об'єкта основних засобів, утримуваного орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСФЗ 16 «Оренда».

Після первісного визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартістю основних засобів, що надходять на баланс Товариства на протязі року, визнається їх первісна вартість, що дорівнює собівартості придбання, визначеного згідно з МСБО 16.

Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів здійснюється:

а) після вибуття, або

б) коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.

Прибуток чи збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, включається до прибутку чи збитку, коли припиняється визнання об'єкта (якщо МСФЗ 16 не вимагає іншого після продажу з подальшою орендою). Прибутки не класифікуються як дохід.

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

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 тому періоді, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів.

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

Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
Група 1 – будинки і споруди	50
група 2 – машини та обладнання	5
група 3 – інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4

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

2.3.2. Оцінка та визнання нематеріальних активів

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються протягом періоду більше 1 року для надання послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю. *Собівартість* - сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість іншої форми компенсації, наданої для отримання активу на час його придбання або створення або (якщо прийнятно) сума, що відноситься на цей актив при первісному визнанні згідно з конкретними вимогами інших МСФЗ.

Собівартість включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до стану, придатного для експлуатації.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торгівельних та інших знижок;

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Собівартість самостійно створеного нематеріального активу складається із всіх витрат на створення, виробництво і підготовку активу до використання. Витрати на дослідження (науково-дослідні роботи) визнаються витратами в періоді їх виникнення.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за собівартістю, яка включає вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до стану, в якому вони придатні до експлуатації, за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Собівартість самостійно створеного нематеріального активу складається із всіх витрат на створення, виробництво і підготовку активу до використання. Витрати на дослідження (науково-дослідні роботи) визнаються витратами в періоді їх виникнення.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують вартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом, рівномірно за весь період очікуваного строку їх корисного використання, встановленого правовстановлюючими документами. Якщо такий термін в документі не встановлено, очікуваний термін корисного використання нематеріальних активів визначається при їх постановці на облік постійно діючою інвентаризаційною комісією, виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень відносно термінів використання або інших чинників;
- термінів використання подібних активів, затверджених комісією Товариства, але не більше 20 років.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого Товариство очікує використовувати цей актив. Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення Товариством цього строку без суттєвих витрат.

Групи	Строк дії права користування
група 1 – програмне забезпечення	відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як два роки
група 2 – інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо)	відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як два роки та не більше як тридцять п'ять років

Амортизація починається нараховуватися з періоду, коли цей актив стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Амортизація припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної

групи) відповідно до МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняється визнання цього активу.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається постійно діючою інвентаризаційною комісією на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Інвентаризаційна Комісія перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно,
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

2.3.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16 та 38. 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 знос основних засобів та амортизація нематеріальних активів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

2.3.4. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

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

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості.

Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, гонорари за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості, як правило, визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

2.3.5. Визнання та оцінка запасів

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2. Товариство визнає запасами активи, які:

- утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- перебувають у процесі виробництва для такого продажу;
- існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг.

Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

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

За виключенням торгівельної дебіторської заборгованості, яка не містить значного компоненту фінансування, або по відношенню до якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, Товариство первісно оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Витрати на операцію - це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати - це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на операцію включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при переоцінці права власності. Витрати на операцію не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Справедлива вартість - це ринкова оцінка, а не оцінка з урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Для деяких активів та зобов'язань може бути ринкова інформація або ринкові операції, інформація про які є відкритою. Для інших активів та зобов'язань може не бути ринкової інформації або ринкових операцій, інформація про які є відкритою. Проте мета оцінки справедливої вартості в обох випадках однакова - визначити ціну, за якою відбувалася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнаних в звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі котирувань на активних ринках, вона визначається з використанням моделей оцінки,

включаючи модель дисконтування грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація з ринків, що спостерігаються, проте в тих випадках, коли це практично неможливо здійснити, для встановлення справедливої вартості необхідна певна частка судження. Судження включають облік таких вихідних даних, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

Фінансові активи класифікуються як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД) і за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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

а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає для цілей подальшої оцінки такі категорії фінансових активів:

1) Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (боргові інструменти);

2) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з наступною рекласифікацією накопичених прибутків та збитків (боргові інструменти);

3) Фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання (інструменти капіталу);

4) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Фінансові активи класифікуються і оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід лише в тому разі, коли договірні умови цього активу забезпечують отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та відсотків на непогашену частину основної суми боргу. Така оцінка здійснюється Товариством на рівні кожного фінансового інструмента і має назву SPPI-тесту.

Бізнес-модель, що застосовується Товариством для керування фінансовими активами, описує спосіб, яким Товариство керує своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Бізнес-модель визначає, чи будуть грошові потоки наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів, або того і іншого.

Товариство призначає довгострокові стратегічні фінансові інвестиції в інструменти капіталу інших емітентів як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання.

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. Основна сума - це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні. Відсотки складаються з компенсації за часову вартість грошей за основною сумою протягом певного періоду. Аналіз того, чи є передбачені договором грошові потоки за борговими інструментами виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків, здійснювався на основі фактів і обставин, що існували на момент первісного визнання цих активів.

Фінансові інвестиції, які є борговими інструментами (облігації, векселі), торгова та інша дебіторська заборгованість, видані позики, оцінюються після первісного визнання за амортизованою собівартістю за методом ефективного відсотка, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення.

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

Всі операції з придбання чи продажу фінансових активів, що вимагають поставки у визначений термін, що встановлюється законодавством або правилами, що визнані на визначених ринках (торгівля на звичайних умовах), визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання придбати або продати актив.

Товариство припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Товариство передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклало угоду про передачу, і при цьому (і) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Товариство не передало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив не пов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Будь-які частки участі у переданому фінансовому активі, що виникли або залишились у Товариства, визнаються як окремий актив або зобов'язання.

При припиненні визнання фінансового активу, крім інструментів капіталу, що класифіковані на розсуд Товариства як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання, повна 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) визнається у прибутку або збитку.

Припинення визнання фінансових зобов'язань відбувається тоді, коли зазначені у договорі зобов'язання Товариства здійснені, анульовані, або коли строк їх дії закінчився.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах цих Приміток.

2.3.7 Оцінка боргових цінних паперів

Боргові цінні папери визнаються у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів. Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості боргових цінних паперів, які придбаваються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні. Борговий цінний папір повинен бути нескасовно призначений як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, яку інколи називають «неузгодженістю обліків», що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Витрати на придбання боргових цінних паперів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринкова вартість належних Товариству боргових цінних паперів оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо боргові цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього боргового цінного паперу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому

ринку для нього. За умови відсутності свідчень на користь протилежного положення ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Ринкова вартість боргових цінних паперів, що не мають обігу на організованому ринку або щодо яких організатори торгів не встановили біржовий курс, оцінюється на підставі інформації про котирування аналогічних боргових цінних паперів. Аналогічними вважаються цінні папери, які, як мінімум, мають такий самий кредитний рейтинг. Якщо спостерігається відхилення параметрів аналогічних боргових цінних паперів від параметрів цінного паперу, що оцінюється, проводяться коригування, які враховують ці відмінності. У разі зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

2.3.8. Оцінка інструментів капіталу

До інструментів капіталу відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Акція – це іменний цінний папір, який посвідчує майнові права його власника (акціонера), що стосуються акціонерного товариства, у тому числі право на отримання частини прибутку акціонерного товариства у вигляді дивідендів та право на отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації, право на управління акціонерним товариством, а також немайнові права, передбачені Цивільним кодексом України та законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств, і законодавством про інститути спільного інвестування.

Всі інвестиції в інструменти капіталу після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість цінних паперів ICI, які внесені до біржового списку, оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі на дату розрахунку вартості чистих активів (згідно з «Положенням про порядок визначення вартості чистих активів інститутів спільного інвестування»).

Якщо для активу є основний ринок, то оцінка справедливої вартості представляє ціну на такому ринку, навіть якщо ціна на іншому ринку є потенційно більш сприятливою на дату оцінки (параграф 18 МСФЗ 13). Основний ринок – ринок з найбільшим обсягом та рівнем активності для даного активу (додаток А МСФЗ 13).

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.

Інструменти капіталу іноземних емітентів, що перебувають в обігу та пройшли лістинг на одній з провідних іноземних бірж оцінюються за біржовим курсом (ціною закриття біржового торгового дня), визначеним цією біржою на дату оцінки активів (у разі відсутності їх обігу на українських фондових біржах).

Проте 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 (параграф Б5.4.14 МСФЗ 9).

Показниками того, що собівартість не може представляти справедливую вартість, є (параграф Б5.4.15 МСФЗ 9):

а) значна зміна у показниках діяльності об'єкта інвестування порівняно з бюджетами, планами або контрольними показниками;

б) зміни в очікуванні того, що будуть досягнуті контрольні технічні показники продукції об'єкта інвестування;

в) значна зміна на ринку для акцій об'єкта інвестування або його продуктів чи потенційних продуктів;

г) значна зміна в глобальній економіці або економічному середовищі, у якому функціонує об'єкт інвестування;

г) значна зміна у показниках діяльності подібних суб'єктів господарювання або в оцінках, що їх надає ринок в цілому;

д) внутрішні проблеми об'єкта інвестування, такі як шахрайство, комерційні спори, судові справи, зміни управління або стратегії;

е) свідчення, отримані внаслідок здійснення зовнішніх операцій з інструментами капіталу об'єкта інвестування, як проведених самим об'єктом інвестування (як, наприклад, свіжий випуск акцій), так і передачі інструментів капіталу між третіми сторонами.

Наведений перелік не є вичерпним. При оцінці активів Товариство має скористатися усією інформацією про показники та діяльність об'єкта інвестування, що стає наявною після дати первісного визнання. Існування таких доречних чинників може вказувати на те, що собівартість може не представляти справедливую вартість.

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.

Оцінка інструментів капіталу, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю. Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, необхідно визначити справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки, або залучити до оцінки незалежного оцінювача. 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.

У разі скасування реєстрації випуску цінних паперів емітентів Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або за рішенням суду, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

У разі оприлюднення інформації про порушення справи про банкрутство емітента цінних паперів, господарського товариства, боржника Товариства, цінні папери, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника оцінюються враховуючи очікування надходження майбутніх економічних вигід.

У разі оприлюднення інформації про припинення провадження у справі про банкрутство емітента цінних паперів, господарського товариства, боржника Товариства, вартість цінних паперів, паїв/часток такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника переоцінюються до їх справедливої вартості.

Акції українських емітентів, що не мають обігу на організованому ринку та річну фінансову звітність яких отримати неможливо, а також паї/частки господарських товариств, річну фінансову звітність яких отримати неможливо, оцінюються за нульовою вартістю.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинене, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

2.3.9. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість (крім торгівельної, що обліковується за МСФЗ 15), у тому числі позики, та векселі.

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

Амортизована собівартість - це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки - це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка - це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

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.

МСФЗ 9 вимагає, щоб компанія відображала оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за всіма позиками і іншими борговими фінансовими активами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство визнає зменшення корисності через резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, для позик і торгової дебіторської заборгованості, дебіторської заборгованості за орендою, за іншою поточною дебіторською заборгованістю, що визнана фінансовим активом, 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).

Очікувані кредитні збитки розраховуються як різниця між грошовими потоками, що належать Товариству відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які воно очікує отримати. Недоотримання потім дисконтується за ставкою, яка приблизно дорівнює первісній ефективній процентній ставці даного активу.

У разі інших боргових фінансових активів (тобто позик і боргових цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) при їх первісному визнанні очікувані кредитні збитки розраховуються за 12 місяців. 12-місячні очікувані кредитні збитки - це частина очікуваних кредитних збитків за весь термін, що представляє

собою очікувані кредитні збитки, які виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Однак в разі значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання оцінний резерв під збитки оцінюється в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Резерв під збитки визнається в прибутках/збитках і зменшує балансову вартість активу в звіті про фінансовий стан. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких не можливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Дебіторська заборгованість

Предметом діяльності Товариства є фінансова діяльність та надання в оренду інвестиційної нерухомості.

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

Дебіторська заборгованість, погашення якої не передбачається фінансовими інструментами, а яка погашається шляхом отримання немонетарних активів: аванси видані (в тому числі передплачені витрати), дебіторська заборгованість з податків та зборів, з працівниками, з розрахунків за претензіями і відшкодування шкоди (заборгованість не договірною характеру), не відноситься до фінансових активів.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості (крім торгівельної) здійснюється за справедливою вартістю. Торгівельна дебіторська заборгованість, яка не містить значного компоненту фінансування, або по відношенню до якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною угоди у відповідності до МСФЗ 15.

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

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю.

Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість є знеціненою, Товариство зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від

знецінення у звіті про прибутки і збитки. Товариство збирає об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням матриці забезпечень та коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

2.3.10. Фінансові активи що оцінюються за справедливою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться сертифікати інвестиційних фондів, акції та інші інструменти капіталу, а також боргові інструменти (облігації, векселі та інші), що класифіковані як призначені для торгівлі.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, відносяться сертифікати інвестиційних фондів, акції та інші інструменти капіталу, що класифіковані як доступні для продажу. Дана категорія включає лише інструменти капіталу, які Товариство має намір утримувати в доступному для огляду майбутньому, які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або в наслідок вигідної зміни ціни, і які Товариство на власний розсуд класифікувало таким чином, без права наступного скасування, на момент первісного визнання або переходу на стандарт.

Справедлива вартість цінних паперів, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо цінні папери 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.

2.3.11. Оцінка грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти включають кошти на поточних рахунках у банках, а також банківські депозити.

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 визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

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

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.

2.3.12. 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.

2.3.13. Зобов'язання: кредиторська заборгованість.

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

До фінансових зобов'язань відносяться: векселі до сплати; облігації випущені; кредити та позики отримані; торгова кредиторська заборгованість та інша кредиторська заборгованість, яка планується до погашення грошовими коштами.

До фінансових зобов'язань не відноситься кредиторська заборгованість, погашення якої не передбачається фінансовими інструментами: аванси отримані (погашається шляхом вибуття немонетарних активів), кредиторська заборгованість з податків та зборів, з розрахунків по заробітній платі, з іншими кредиторами (заборгованість не договірною характеру), створені забезпечення.

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

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

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

Поточні та довгострокові фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю активів, які повинні бути передані для погашення цих зобов'язань, збільшену на суму витрат, що безпосередньо відноситься до здійснення операції, і у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, яка може дорівнювати вартості погашення, якщо вплив дисконтування є не суттєвим.

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

2.3.14. Виплати працівникам

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

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за навчання, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

в) виплати при звільненні.

Витрати на заробітну плату, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Товариства.

2.3.15. Забезпечення

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

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

2.3.16. Умовні зобов'язання та умовні активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан. 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

2.3.17. Облікові політики щодо оренди

Визнання, оцінка, представлення та розкриття операцій з оренди здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда». На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою, або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

Товариство не застосовувати вимоги МСФЗ 16 «Оренда» до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

В цьому разі Товариство як орендар визнає *орендні платежі*, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

Вибір щодо оренди, для якої базовий актив є малоцінним, може бути здійснений для кожного окремого випадку оренди.

На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди Товариство як орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то орендар застосовує ставку додаткових запозичень орендаря.

Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Після дати початку оренди Товариство як орендар оцінює орендне зобов'язання,

- а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Періодична ставка відсотка це ставка дисконту, або, якщо це може бути застосовано, - переглянута ставка дисконту.

Після дати початку оренди Товариство як орендар визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові:

- а) проценти за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Товариство як Орендодавець класифікує кожен зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Чи є оренда фінансовою, чи операційною орендою, залежить від сутності операції, а не від форми договору. Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати,

включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

2.3.18. 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 від надання послуг 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 обережності для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди з надання послуг 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.

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 економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Дивіденди та проценти визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної

процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права Товариства на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання, обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

2.3.19. Витрати за позиками

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

2.3.20. 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.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

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

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами бухгалтерського обліку. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

2.3.21. Пов'язані сторони

Операції зі пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність (у цьому стандарті він зветься “суб'єкт господарювання, що звітує”).

Пов'язаними сторонами згідно стандарту не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування; профспілки; комунальні служби; департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на Товариство, що звітує, лише тому, що вони мають звичайні відносини з Товариством (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії Товариства або брати участь у процесі прийняття рішень);

г) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким Товариство здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

3. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

3.1. Істотні судження в процесі застосування облікової політики

У процесі застосування облікової політики керівництво Товариства зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. *Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності Товариства вести свою діяльність на безперервній основі.*

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення сум активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року.

Фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Оцінки та покладені і їх основу припущення постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується цих майбутніх періодів.

Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

3.3. Оцінки фінансових інструментів

При визначенні класифікації фінансових активів як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД), або за справедливою вартістю через прибуток або збиток, управлінський персонал Товариства застосовує професійне судження.

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

- а) моделі бізнесу Товариства для управління фінансовими активами: утримувати до погашення, призначити для торгівлі, або визнати доступними для продажу; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

3.4. Оцінки справедливої вартості

3.4.1. Методи оцінки справедливої вартості і вхідні дані

Оцінка справедливої вартості – це оцінка конкретного активу або зобов'язання. Тому, оцінюючи справедливу вартість, Товариство має брати до уваги ті характеристики активу, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи його ціну на дату оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання. Вимоги щодо оцінок справедливої вартості встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (МСФЗ 13). Справедлива вартість у визначенні МСФЗ 13 співпадає з визначенням ринкової вартості відповідно до Міжнародних стандартів оцінки (МСО 300 пар. G3 видання 2011 р.).

Щодо ринкових цінних паперів, справедливою вартістю, як правило, є ринкова вартість, оскільки вона вважається найкориснішою оцінкою цінних паперів на дату звіту та ефективності інвестиційної діяльності за визначений період.

Відповідно до МСФЗ 9, незважаючи на наявність ознак, що могли б вказувати на доречність використання в якості бази оцінки амортизованої собівартості, Товариство при первісному визнанні нескасовно призначає фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку

інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Товариство застосовує методи оцінки справедливої вартості:

- ринковий підхід (для грошових коштів, боргових цінних паперів, інструментів капіталу);
- дохідний підхід (для депозитів);
- витратний підхід (для інструментів капіталу).

Ринковий підхід передбачає визначення вартості на підставі порівняння активу із активами (аналогами), для яких відомі ціни продажу, попиту або пропозиції. Справедлива вартість активу визначається виходячи з цих цін, скоригованих на основні відмінності активу від обраних аналогів та з урахуванням відмінностей цін попиту та пропозиції від цін продажу (наприклад, коригування на торг). Оцінка активу за відомими котируваннями його самого (ідентичного активу) на ринку на дату оцінки є окремим та найбільш прийнятним випадком оцінки за ринковим підходом, що не потребує жодних коригувань.

Дохідний підхід дозволяє визначити справедливую вартість як поточну вартість майбутніх грошових надходжень, які розраховує отримати власник від активу. Під грошовими надходженнями в даному випадку розуміються доходи за вирахуванням всіх витрат, пов'язаних із отриманням цих доходів (т. зв. чистий операційний дохід).

Витратний підхід визначає справедливую вартість як суму витрат, що має понести суб'єкт господарювання для придбання або створення такого самого або подібного активу за вирахуванням всіх наявних ознак зносу та знецінення. Витратний підхід застосовується, як правило, до активів, які не мають ринку та/або продаються разом з іншими активами (так звані спеціалізовані активи). Доречність застосування будь-якого підходу залежить від типу активу, вхідних даних, які доступні для оцінки, звичайних поглядів учасників даного ринку на ціноутворення, а також відповідності вимогам до ієрархії вхідних даних відповідно до МСФЗ 13. Товариство може застосовувати один або декілька підходів. Якщо застосовується декілька підходів, остаточне значення справедливої вартості визначається шляхом процедури узгодження отриманих результатів, яка враховує надійність вхідних даних, що застосовані для визначення вартості в межах кожного підходу.

З метою максимізації використання відкритих ринкових даних та мінімізації використання

закритих вхідних даних під час визначення справедливої вартості МСФЗ 13 визначає три рівні ієрархії вхідних даних:

Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До них відносяться ціни котирування на подібні активи на відкритих та закритих ринках, а також інша доречна відкрита ринкова інформація.

Вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Виходячи з характеру вхідних даних, всі вони можуть коригуватися залежно від дати оцінки та певних обставин. Таке коригування може призвести до того, що рівень ієрархії понизиться. Наприклад, коригування даних другого рівня коефіцієнтами, які не спостерігаються, понижує ці вхідні дані до третього рівня ієрархії, якщо це коригування суттєво впливає на результат. Якщо під час оцінки були використані дані різних рівнів ієрархії, то загальний рівень визначається за найнижчим рівнем даних, важливих для оцінки.

3.4.2. Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань за умови існування активного ринку

Найнадійнішим свідченням справедливої вартості фінансового інструмента за наявності активного ринку є ціна котирування цього інструмента, яка за наявності має бути використана без коригування для оцінки його справедливої вартості, окрім ситуацій, зазначених у МСФЗ 13 (наприклад, коли важливі події відбуваються після закриття ринку, але до дати оцінки). Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Активний ринок – це ринок, на якому операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі.

Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструменту, який відкрито купується та продається на активному ринку – отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом (тобто без модифікації або перепакуння інструмента) на кінець звітного періоду на основному, а за його відсутності на найсприятливішому активному ринку, до якого Товариство має безпосередній доступ.

Основний ринок – це ринок, на якому Товариство, як правило, здійснює операції продажу активу або передачі зобов'язання, за відсутності свідчень на користь протилежного положення. Найсприятливіший ринок – це ринок, який максимізує суму, що була б отримана за продаж активу, або мінімізує суму, що була б сплачена за передачу зобов'язання, після врахування всіх витрат на операцію.

Коли поточні ціни котирування недоступні, ціна останньої операції може свідчити про поточну справедливу вартість за умови відсутності значних змін економічних обставин після дати операції. Якщо умови змінилися з часу операції (наприклад, зміна безризикової ставки відсотка після останнього котирування ціни для корпоративних облігацій), то справедлива вартість відображає зміну умов шляхом посилення на поточні ціни або ставки для подібних фінансових інструментів, залежно від обставин. Подібно до того, якщо Товариство може довести, що ціна останньої операції не є справедливою вартістю (наприклад, тому, що вона відображає суму, яку Товариство отримало б би або сплатило б у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи продажу описаного майна), таку ціну коригують.

Справедлива вартість портфеля фінансових інструментів є добутком кількості одиниць інструмента та його ринкової ціни котирування. Якщо опублікованої ціни котирування на активному ринку для фінансового інструмента в його сукупності немає, але є активні ринки для його складників, то справедлива вартість визначається на основі відповідних ринкових цін для його складників.

3.4.3. Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань за умови відсутності активного ринку

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Товариство встановлює справедливу вартість, застосовуючи інші підходи та методи оцінювання, що передбачені МСФЗ 13, включаючи модель дисконтування грошових потоків.

Належний метод оцінювання справедливої вартості конкретного фінансового інструмента включатиме спостережені ринкові дані про ринкові умови та інші чинники, які, ймовірно, впливають на справедливу вартість інструмента. Справедлива вартість фінансового інструмента базуватиметься на одному чи кількох із наведених далі чинників (перелік не є вичерпним):

- а) вартість грошей у часі (тобто *відсоток за базовою чи безризиковою ставкою*);
- б) *кредитний ризик*;
- в) ціни на валютних біржах;
- г) ціни на інструменти *капіталу*;
- г) *волатильність* (тобто *величина майбутніх змін ціни фінансового інструмента або іншого об'єкта*);
- д) ризик дострокового погашення та ризик відмови;

е) витрати на обслуговування фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість будь-якого активу залежить від:

- його фізичних або технічних ознак;
- юридичних характеристик, які дають право Товариству отримувати вигоду від активу; та
- поглядів учасників ринку на корисність активу.

Перед проведенням оцінки Товариство ідентифікує актив. Для цілей МСФЗ актив співпадає з одиницею обліку. Це може бути окремий актив або їх сукупність, які мають оцінюватися разом, наприклад, пакет акцій як одиниця обліку.

Актив класифікується як визначений тип майна – нерухомість, цінні папери тощо. Така класифікація дозволяє уявити юридичні правила отримання вигід від активу. Крім того, Товариство визначає юридичні права та обмеження, які накладені на актив та впливають на його вартість.

В якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація з ринків, що спостерігаються, проте в тих випадках, коли це практично неможливо здійснити, для встановлення справедливої вартості необхідна певна частка судження, незалежно від судження Товариства про цінність активу.

Ознаками звичайної угоди (операції) є:

- Сторони угоди є непов'язаними зацікавленими особами, які можуть здійснити угоду та діють добровільно без жодних ознак примусу або вимушеності.
- Укладанню угоди передують маркетинговий період, під час якого сторони мають змогу повністю ознайомитися із активом та кон'юктурою ринку на дату оцінки.
- Умови поставок та розрахунків згідно з угодою є звичайними для даного ринку.

Під час оцінки Товариство:

- Обирає ринок, на якому буде спостерігати дані для визначення справедливої вартості. Ринок має бути основним або найсприятливішим за визначенням Товариства.
- Перевіряє, чи відповідають угоди, що спостерігаються на ринку, ознакам звичайної угоди.

Справедлива вартість визначається без врахування витрат на продаж.

З точки зору корисності, оцінка справедливої вартості має враховувати принцип найкращого та найефективнішого використання активу з погляду учасників ринку та незалежно від судження Товариства. Найкраще та найефективніше використання активу – це використання фізично можливе, юридично дозволене, фінансово обґрунтоване та таке, що приводить до найбільшого значення справедливої вартості. Аналіз найкращого та найефективнішого використання передують процедурі оцінки.

3.4.4. Судження щодо справедливої вартості фінансових активів

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».

Управлінський персонал вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Судження включають облік таких вихідних даних, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

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

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

3.5. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

3.6. оцінки строків корисного використання основних засобів, нематеріальних активів, та їх ліквідаційної вартості

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів, нематеріальних активів, та їх ліквідаційної вартості залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм зносу основних засобів та амортизації нематеріальних активів.

3.7. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітну дату Товариство оцінює, застосовуючи професійне судження, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

На дату складання фінансової звітності, оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Товариство бере до уваги такі показники (зовнішніх та внутрішніх) джерел інформації:

Зовнішні джерела інформації:

- є видимі ознаки того, що вартість активу зменшилася протягом періоду значно більше, ніж можна було очікувати, внаслідок плину часу або звичайного використання;
- протягом періоду відбулися зміни зі значним негативним впливом, або вони відбудуться найближчим часом у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє Товариство, чи на ринку, для якого призначений актив;

- ринкові ставки відсотка або інші ринкові ставки доходу від інвестицій збільшилися протягом періоду, і це збільшення, ймовірно, вплине на ставку дисконту, застосовану при обчисленні вартості активу при використанні, і суттєво зменшить суму очікуваного відшкодування активу;

- балансова вартість чистих активів Товариства, є більшою, ніж його ринкова капіталізація.

Внутрішні джерела інформації:

- є свідчення застаріння або фізичного пошкодження активу;

- протягом періоду відбулися суттєві зміни, які негативно вплинуть, або очікується, що вони відбудуться у близькому майбутньому та змінять інтенсивність або спосіб нинішнього чи запланованого використання активу. Ці зміни включають плани припинити використання активу, припинити або реструктуризувати господарську одиницю, до якої належить цей актив, продати його раніше від попередньо очікуваної дати і повторно оцінити строк корисної експлуатації цього активу;

- наявні свідчення з даних внутрішньої звітності, які вказують, що економічна ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувана.

Оцінка вартості активу при використанні передбачає такі кроки:

а) оцінку майбутніх надходжень і вибуття грошових коштів, що їх мають отримати від безперервного використання активу та його остаточної ліквідації;

Прогнозні оцінки грошових потоків до кінця строку корисної експлуатації активу визначаються екстраполяцією перспективних оцінок грошових потоків, основаних на фінансових бюджетах / прогнозах, із застосуванням темпу зростання на подальші роки.

Оцінкою чистих грошових потоків, що їх отримають (або сплатять) при вибутті активу наприкінці строку його корисної експлуатації, є сума, яку Товариство очікує отримати від продажу активу в операції між зацікавленими, обізнаними та незалежними сторонами після вирахування оцінених витрат на вибуття. До оцінок майбутніх грошових потоків не включається надходження або вибуття грошових коштів від фінансової діяльності та отриманий або сплачений податок на прибуток.

б) застосування відповідної ставки дисконту до цих майбутніх грошових потоків.

Ставка (ставки) дисконту обираються ставкою (ставками) до оподаткування, яка відображає (які відображають) поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризиків, характерних для активу, на які не були скориговані оцінки майбутніх грошових потоків.

3.8. Резерви очікуваних кредитних збитків

На дату первісного визнання та на кожну звітну дату Товариство оцінює всі боргові фінансові активи, крім тих, що віднесені до категорії фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку з урахуванням знецінення за моделлю очікуваних кредитних збитків. Суттєві судження керівництва враховують критерії етапів знецінення, коефіцієнтів знецінення для торгової та іншої дебіторської заборгованості, рівня кредитного ризику, тобто очікування неотримуваних контрактних грошових потоків у порівнянні з первісно очікуваними та строки отримання очікуваних грошових потоків.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовими активами із застосуванням принципів щодо нейтральності і доступності інформації, що є основою оцінки, а також застосовує методи сценарного аналізу та дисконтування грошових потоків, враховуючи часову вартість грошей. Максимальний період, який ураховується під час оцінки очікуваних кредитних збитків, - це максимальний договірний період (з урахуванням умов про пролонгацію), протягом якого Товариство є вразливим до 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 управлінський персонал 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.

Товариство застосовує для оцінювання очікуваних кредитних збитків практичні прийоми у спосіб, що відображає:

- (а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

- (б) часову вартість грошей; і

- (в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Прикладом практичного прийому є розрахунок очікуваних кредитних збитків за торговельною та іншою дебіторською заборгованістю з використанням матриці забезпечення. Залежно від ситуації Товариство використовує для оцінювання 12-місячних очікуваних кредитних збитків або очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за фінансовими активами свій власний історичний досвід кредитних збитків (із внесенням необхідних коригувань) за торговельною та іншою дебіторською заборгованістю. Матриця забезпечення визначає фіксовані ставки забезпечення залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання торговельної та іншої дебіторської заборгованості простроченою. Залежно від диверсифікованості своєї клієнтської бази Товариство використовує характеристики індивідуальних дебіторів, або об'єднує їх у відповідні групи, якщо його історичний досвід кредитних збитків указує на значно відмінні закономірності збитків для різних клієнтських сегментів. Критерії, що використовуються для групування активів, є організаційно-правова форма клієнта (юридична особа, ФОП, фізична особа), вид послуг, що надаються, рейтинг клієнта, наявність застави або страхування комерційного кредиту, а також вид клієнта (оптовий або роздрібний).

При оцінці очікуваних кредитних збитків Товариство може не визначати всі можливі сценарії. Водночас, воно враховує ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малою ймовірною.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування управлінського персоналу щодо кредитних збитків.

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 цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариства визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, таких як дебіторська заборгованість, був визначений на дату балансу як низький, тому кредитний збиток був визнаний в розмірі 5% при оцінці цих активів.

3.9. Оренда. Її ідентифікація і класифікація

На початку дії договору Товариство, застосовуючи професійне судження, оцінює, чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою, або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

3.10. Відсоткові ставки (ставки дисконтування), що використані за умов не відповідності ринковим

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх грошових потоків 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 визначається з урахуванням трьох факторів:

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

Станом на 31.12.2025 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 12,7% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ «Вартість строкових депозитів».

3.11. Валютні курси

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій. Товариство використовував обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2024	31.12.2025
Гривня /1 доллар США	42,0390	42,3878
Гривня/1 евро	43,9266	49,8565

3.12. Судові справи та забезпечення по них

Товариство в процесі своєї господарської діяльності може бути як позивачем, так і відповідачем у судових справах. Воно створює забезпечення згідно МСБО 37 лише тоді, коли має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, і 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. Для оцінки такої ймовірності настання

негативних наслідків, а також для оцінки суми забезпечення, застосовуються професійні судження.

3.13. Поточні податки до сплати та відкладені податки

Річний дохід Товариства за минулі роки та 2025 рік не перевищував 40 мільйонів гривень, то в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, Товариство визначає об'єкт оподаткування без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці у 2025 року. Згідно МСБО 12, відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

4. НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЇ

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2025 року, ефективна дата яких не настала

Товариство не прийняло до застосування у 2025 році такі зміни до МСФЗ, які були опубліковані, але ще не набули чинності:

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», ефективний для періодів, що починаються після 01 січня 2027 року або пізніше;

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації». Стандарт випущений у травні 2024 року та дозволяє певним дочірнім компаніям застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації, починаючи з 1 січня 2027 року;

зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», ефективний з січня 2026 року або пізніше;

зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» ефективний з січня 2026 року або пізніше.

зміни до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

При складанні фінансової звітності Товариство застосувувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій, що набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства за 12 місяців 2025 року. Операцій, які регулює МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», що набрав чинності з 01 січня 2023 року, Товариство не здійснює.

Товариство не застосовувало достроково у фінансовій звітності за 12 місяців 2025 року вищенаведені зміни до МСФЗ, тлумачення та поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності. Товариство наразі оцінює можливий вплив цих поправок на його фінансову звітність та має намір їх використовувати з дати вступу в дію по відношенню до операцій, які проводяться в межах його господарської діяльності, очікується, що вплив буде незначним. Інші поправки та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що діють на дату складання цієї фінансової звітності, як було вище вказано, були застосовані, але вони не мали впливу на цю фінансову звітність

5. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

5.1. 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.

5.2. Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

За 12 місяців 2025 року Товариство не здійснювало рекласифікацію та виправлення помилок у фінансовій звітності.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

6.1. Розкриття інформації, поданої у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) (Форма № 2, тис.грн.):

За 12 місяців 2025 року Товариство отримало дохід від оренди інвестиційної нерухомості в розмірі 464 тис грн, що відображено у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) в рядку 2000 « Чистий дохід від реалізації ». Прямі операційні витрати (включаючи ремонт та обслуговування), що виникають від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди становлять 205 тис грн, інші прямі операційні витрати (включаючи ремонт та обслуговування), що виникають від інвестиційної нерухомості , що не генерує дохід від оренди становлять 85 тис грн, що відображено у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у рядку 2130 «Адміністративні витрати»

Товариство має обмеження на наступні об'єкти інвестиційної нерухомості, передані у заставу для забезпечення зобов'язань, на які укладені іпотечні договори :

- Квартира, м. Київ, вул. Федорова Івана,буд.2-А,кв.94, іпотечний договір №13/2023 – 01 К від 28.08.2023 року;
- Квартира м. Київ, вул. Костянтинівська, буд. 56, кв. 13 – іпотечний договір 24- 13 Z1001 від 22.04.2024 року;
- Квартира м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 38-Б, кв. 13 та кв. 12 – іпотечний договір 300525/ФКР/8-1-1/02-1 від 28.08.2025 року;
- Квартира м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 38-Б, кв. 11 – іпотечний договір від 25.08.2025 року;
- гаражний бокс № 20 (двадцять), загальною площею 18,0 м2 - іпотечний договір від 23.12.2025 року;
- гаражний бокс № 20 (двадцять), загальною площею 18,0 м2 - іпотечний договір від 23.12.2025 року;
- гаражний бокс № 21 (двадцять один), загальною площею 18,3 м2 та офіс, м. Одеса, вул. Базарна,4 загальною площею 67,8 м. – іпотечний договір від 02.02.2026 року;
- гаражний бокс № 1 (один), загальною площею 19,8 м2 ; гаражний бокс № 2 (два), загальною площею 19,8 м2; гаражний бокс загальною площею 19,1 м2; гаражний бокс № 4 (чотири), загальною площею 19,8 м2 – іпотечний договір від 05.12.2025 року.

Товариство не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням, будівництвом інвестиційної нерухомості або проведенням ремонту, обслуговуванням чи поліпшенням.

6.1.1. Чистий дохід від реалізації (р.2000):

	2024 рік	2025 рік
Чистий дохід від реалізації (винагорода страхового агента) (надання в оренду нерухомості та інформаційно-консультаційні послуги)	19 470 50	1 533
Разом чистий дохід від реалізації (р.2000)	19 520	1 533

6.1.2. Інші операційні доходи (рядки 2120, 2121):

	2024 рік	2025 рік
Дохід від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю (р. 2121)	7 360	-
Дохід від реалізації інших оборотних активів	-	1 583
Дохід від операційної курсової різниці	-	-
Відновлення резерву кредитних збитків	-	549
Дохід від списання кредиторської заборгованості	20	-
Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	2	3
Дохід від операційної оренди	217	
Всього інші операційні доходи (р.2120)	7599	2 135

6.1.3. Інші операційні витрати (р.2180, 2181)

	2024 рік	2025 рік
Інші операційні витрати, в т.ч.		
- сумнівні та безнадійні борги (в т.ч. нарахований кредитний ризик)	5 007	-
- штрафні санкції	-	-
- собівартість реалізованих виробничих запасів	-	2283
- втрати від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю (р. 2181)	-	7 707
- Втрати від операційної курсової різниці (на нетто-основі)	248	731
- Втрати від знецінення запасів	-	-
- Інші витрати операційної діяльності	116	298
- Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	6	5
Всього інші операційні витрати (р.2180)	5377	11 024

6.1.4. Адміністративні витрати (р.2130):

	2024 рік	2025 рік
Витрати з операційної оренди (комунальні, охорона, ремонт)	553	743
Витрати на оплату праці	323	207
витрати на оплату послуг зв'язку	40	9
Відрахування на соціальні заходи	75	46
Амортизація	572	538
Забезпечення під аудит	120	144
Послуги банків (РКО)	64	61
Інформаційно-консультаційні, юридичні, ІТ, страхування майна т.п.	10 537	637
Податки (нерухомість)	55	60
Всього адміністративних витрат (р.2130)	12339	2 445

6.1.5. Витрати на збут (р.2150):

	2024 рік	2025 рік
Рекламні послуги	210	-
Всього витрат на збут (р.2150)	210	-

6.1.6. Інші фінансові доходи (р.2220)

	2024 рік	2025 рік
--	----------	----------

Дисконт, нарахований на суму довгострокової заборгованості	-	7844
Дохід від розміщення облігацій власної емісії, за ціною вище номінальної вартості	-	-
Разом інші фінансові доходи (р.2220)	-	7844

6.1.7. Фінансові витрати (р.2250)

	2024 рік	2025 рік
Відсотки за користування позиковими коштами та дисконт	8989	10479
Разом фінансові витрати (р.2250)	8989	10479

6.1.8. Інші доходи та інші витрати (р.2240, р.2270)

	2024 рік	2025 рік
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	-
Доходи від неопераційної курсової різниці	-	-
Разом інші доходи (р. 2240)	-	-
Інші витрати (р.2270) в т.ч.	93	-
Дохід від операцій з реалізації цінних паперів , відображений на нетто-основі	93	-
Разом інші витрати (р. 2270)	93	-

6.2. Розкриття інформації, поданої у Балансі (Звіті про фінансовий стан) (Форма № 1, тис.грн.):

6.2.1. Нематеріальні активи (р.1000, 1001, 1002):

	Інші нематеріальні активи (ліцензії)	Всього
Первісна вартість на 01.01.2025	142	142
придбання	-	-
Вибуття	-	-
Первісна вартість на 31.12.2025	142	142
Амортизація на 01.01.2025	142	142
придбання	-	-
Вибуття	-	-
Нарахована амортизація	-	-
Накопичена амортизація на 31.12.2025	142	142
Залишкова вартість на 01.01.2025	-	-
Залишкова вартість на 31.12.2025	-	-

Амортизацію нематеріальних активів включено до статті звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) - до адміністративних витрат. Товариство не має обмежень на права володіння, а також відсутні нематеріальні активи, передані у заставу для забезпечення зобов'язань. Товариство не має нематеріальних активів, отриманих за рахунок державних грантів та не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням нематеріальних активів.

6.2.2. Основні засоби (р.1010, 1011, 1012):

За історичною вартістю	Будівлі та споруди	Машини та	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Інструменти, прилади,	Незавершені капіталі	Всього
------------------------	--------------------	-----------	--------------------	---------------------	-----------------------	----------------------	--------

		обладна ння			інвентар (меблі)	ні інвестиц ії	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
Первісна вартість станом на 31.12.2024	44	139	2350	110	576	512	3731
Надходження	-	191	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	160	-	-
31 грудня 2025	44	330	2350	110	416	512	3762
Знос ОЗ:							
31 грудня 2024	23	66	715	23	343	-	1170
Нарахування за 12 місяців 2025	3	28	390	9	108	-	538
Вибуття	-	-	-	-	160	-	160
31 грудня 2025	26	94	1105	32	291	-	1548
Балансова вартість:							
31 грудня 2024	21	73	1635	87	233	512	2561
31 грудня 2025	18	236	1245	78	125	512	2214

Товариство не має обмежень на права власності на основні засоби. Автомобіль Jaguar I-Pace Black Edition 2022 переданий у заставу для забезпечення зобов'язань, договір застави від 23.12.2025 року. Товариство не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням основних засобів.

Справедлива вартість основних засобів суттєво не відрізняється від їх балансової вартості на дату звітності. Сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням основних засобів дорівнює нулю

6.2.3. Інвестиційна нерухомість (р.1015,1016,1017)

На балансі товариства обліковується наступна інвестиційна нерухомість

Об'єкт інвестиційної нерухомості	Справедлива вартість станом на 31.12.2024 року (грн.)	Справедлива вартість станом на 31.12.2025 року (грн.)
Квартира м. Київ вул.Саксаганського, 38 Б кв.12	14 966 400,00	14 966 400,00
Квартира м. Київ вул.Саксаганського, 38 Б кв.13	7 635 800,00	7 635 800,00
Офіс м. Одеса, вул. Базарна, 4	4 044 800 ,00	4 044 800 ,00
Квартира, м. Київ, вул. Федорова Івана, буд. 2-А, кв. 94	11 099 000,00	11 099 000,00
Квартира м. Київ, вул. Костянтинівська, буд. 56, кв. 13	5 719 400 ,00	5 719 400 ,00

Квартира м. Київ вул.Саксаганського,3 8 Б кв.11	4 439 500,00	4 439 500,00
Квартира м. Полтава, вул. Пушкіна, буд. 47 кв. 23	2 283 100,00	0
Гараж м. Київ вул.Саксаганського 38Б 18,0 кв. м.	1 007 500,00	1 007 500,00
Гараж м. Київ вул.Саксаганського 38Б 18,0 кв. м.	1 007 500,00	1 007 500,00
Гараж м. Київ вул.Саксаганського 38Б 19,8 кв. м.	843 200 ,00	843 200 ,00
Гараж м. Київ вул.Саксаганського 38Б 19,8 кв. м.	843 200,00	843 200,00
Гараж м. Київ вул.Саксаганського 38Б 19,1 кв. м.	815 300,00	815 300,00
Гараж м. Київ вул.Саксаганського 38Б 18.3 кв. м.	1 023 300 ,00	1 023 300 ,00
Гараж м. Київ вул.Саксаганського 38Б 19,8 кв. м.	843 200,00	843 200,00
Земельна ділянка 0,05 га 322282800:05:316:0046	39 300,00	39 300,00
Земельна ділянка 0,05 га 322282800:05:316:0047	39 300,00	39 300,00
Земельна ділянка 0,05 га 322282800:05:316:0048	39 300,00	39 300,00
Земельна ділянка 0,06 га 322282800:05:316:0049	46 800,00	46 800,00
Земельна ділянка 0,1 га 322282800:05:316:0041	76 000,00	76 000,00
Земельна ділянка 0,1 га 322282800:05:316:0042	76 000,00	76 000,00
Земельна ділянка 0,1 га 322282800:05:316:0043	76 000,00	76 000,00
Земельна ділянка 0,1 га 322282800:05:316:0044	76 000,00	76 000,00
Земельна ділянка 0,1 га 322282800:05:316:0045	76 000,00	76 000,00
Всього	57 115 900,00	54 832 800,00

Інвестиційна нерухомість Товариства обліковується за моделлю справедливої вартості відповідно до вимог МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Відповідно до п. 33–35 МСБО 40, підприємство, яке обрало модель обліку за справедливою вартістю, зобов'язане відображати інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю на кожну дату звітності з визнанням змін у прибутках або збитках. При цьому стандарт не встановлює обов'язкової вимоги щодо щорічного залучення незалежного оцінювача, хоча заохочує таку практику.

У 2025 році Товариством було проведено внутрішню оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості на підставі:

- аналізу ринкової кон'юнктури та цін на аналогічні об'єкти;
- інформації про фактичні договори оренди та рівень дохідності;
- відсутності суттєвих змін фізичного стану об'єкта;
- відсутності істотних коливань на відповідному сегменті ринку нерухомості;
- порівняння з останньою незалежною оцінкою (за наявності), яка не втратила

релевантності з огляду на стабільність ринкових показників.

За результатами проведеного аналізу керівництво дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів станом на 31.12.2025 р. не зазнала суттєвих змін, а балансова вартість відповідає поточним ринковим показникам. Ознак суттєвого знецінення або зростання вартості, які б потребували коригування, не встановлено.

Відповідно до положень МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», оцінка справедливої вартості базується на ринкових даних та може здійснюватися із застосуванням професійного судження управлінського персоналу за умови достатності та достовірності доступної інформації.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначена керівництвом Товариства із застосуванням ринкового підходу на підставі аналізу операцій з подібними об'єктами нерухомості у відповідному регіоні. У звітному періоді незалежний суб'єкт оціночної діяльності не залучався, оскільки керівництво не виявило суттєвих змін ринкових умов та факторів, що впливають на оцінку об'єкта.

Оцінка справедливої вартості має суб'єктивний характер та базується на припущеннях керівництва підприємства з урахуванням доступної ринкової інформації. Керівництво вважає, що визначена справедлива вартість достовірно відображає ринкову вартість об'єкта на дату балансу.

Керівництвом проведено оцінку змін ринкових умов, яка засвідчила відсутність суттєвих коливань вартості. На підставі проведеного аналізу справедлива вартість визнана актуальною станом на звітну дату.

У серпні 2025 року відбулося вибуття об'єкту інвестиційної нерухомості, що знаходиться за адресою: м. Полтава, вул. Юліана Матвійчука (Пушкіна), буд. 47, кв. 23, вищезгаданий об'єкт був реалізований.

Товариство не має обмежень на права власності на основні засоби. Товариство має обмеження на наступні об'єкти інвестиційної нерухомості, передані у заставу для забезпечення зобов'язань, на які укладені іпотечні договори:

- Квартира, м. Київ, вул. Федорова Івана, буд. 2-А, кв. 94, іпотечний договір №13/2023 – 01 К від 28.08.2023 року;
- Квартира м. Київ, вул. Костянтинівська, буд. 56, кв. 13 – іпотечний договір 24- 13 Z1001 від 22.04.2024 року;
- Квартира м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 38-Б, кв. 13 та кв. 12 – іпотечний договір 300525/ФКР/8-1-1/02-1 від 28.08.2025 року;
- Квартира м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 38-Б, кв. 11 – іпотечний договір від 25.08.2025 року;
- гаражний бокс № 20 (двадцять), загальною площею 18,0 м² - іпотечний договір від 23.12.2025 року;
- гаражний бокс № 20 (двадцять), загальною площею 18,0 м² - іпотечний договір від 23.12.2025 року;
- гаражний бокс № 21 (двадцять один), загальною площею 18,3 м² та офіс, м. Одеса, вул. Базарна, 4 загальною площею 67,8 м. – іпотечний договір від 02.02.2026 року;
- гаражний бокс № 1 (один), загальною площею 19,8 м²; гаражний бокс № 2 (два), загальною площею 19,8 м²; гаражний бокс загальною площею 19,1 м²; гаражний бокс № 4 (чотири), загальною площею 19,8 м² – іпотечний договір від 05.12.2025 року.

Товариство не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням основних засобів.

6.2.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (р. 1125, 1155)

Дебіторська заборгованість

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Інша поточна дебіторська заборгованість за цінні папери, за корпоративні права, поворотна фінансова допомога (за вартістю погашення), в т.ч.	28047	24548
ТОВ «МАРКС КАПІТАЛ» поворотна фінансова допомога	3027	7720
ТОВ «Радміртех» поворотна фінансова допомога	2500	0
ТОВ "Асістанс Сервіс" поворотна фінансова допомога	178	2092
ТОВ "Довіра Асістанс" за цінні папери	22304	12295
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА" відступлення права вимоги	0	490
ФОП Кривуненко Олександр Віталійович поворотна фінансова допомога	0	1915
Середа А.І. (повернення зайво сплачених коштів)	36	36
Заробітна плата, виплачена авансом	2	0
Резерв очкуваних кредитних збитків	(3581)	(2928)
Чиста вартість іншої поточної дебіторської заборгованості за амортизованою вартістю (р.1155)	24466	21620
Дебіторська заборгованість: за договорами оренди інвестиційної нерухомості та послугами ІКП (р. 1125)	29	985
Всього фінансова дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю	24495	22605

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

Основні дебітори станом на 31 грудня 2025 року	№ та дата договору	Термін погашення дебіторської заборгованості	Сума, тис. грн.
ТОВ «МАРКС КАПІТАЛ»	Безвідсоткова поворотна фінансова допомога Договір № 01-29/04/24 від 29.04.2024 року	31.03.2026	7720
ФОП Кривуненко Олександр Віталійович	Безвідсоткова поворотна фінансова допомога Договір 01/17.10.25 від 17.10.2025 року	16.10.2026	1915
ТОВ "Асістанс Сервіс"	Безвідсоткова поворотна фінансова допомога Договір №01/19.11.24 від 19.11.2024 року	31.03.2026	2092
ТОВ "Довіра Асістанс"	Договір купівлі –продажу цінних паперів №26/06/24 від 26.06.2024 року	30.01.2026	12295
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО	Відступлення права вимоги	31.12.2025	490

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА"			
Середа А.І.	Договір купівлі-продажу РН 16414	31.12.2024	36
Резерв очікуваних кредитних збитків		(2928)	
Разом: Інша поточна дебіторська заборгованість (р.1155)		21620	

Основні дебітори станом на 31 грудня 2025 року	№ та дата договору	Термін погашення дебіторської заборгованос ті	Сума, тис. грн.
ТОВ «Автозахист»	Договір оренди №01/05/23-04MX від 01.05.2023 та №01/07/23-01 MX від 01.07.2023 р.	31.01.2026	13
АО «Дефендерс»	Договір оренди №11-07.24 від 11.07.2024 р. та Договір оренди № 18-09.24 від 18.09.2024	31.01.2026	12
ПАТ «Фронтлайн»	Договір оренди № 01/07/23-02 MX від 01.07.2023 р.	31.01.2026	10
АТ КІФ «ФРЕЯ»	Договір оренди № 01/07/23-02 MX від 01.07.2023 р.	31.01.2026	50
ТОВ «Парасоль. ЮА»	Договір надання інформаційно- консультаційних послуг від 01.08.2025 р.	31.01.2026	1000
ПрАТ СК «Саламандра»	Договір №45/02.06.20 від 02.06.2020 року	31.10.2024	1806
Резерв очікуваних кредитних збитків		(1906)	
Разом: Торговельна дебіторська заборгованість (р.1125)		985	

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу із застосуванням спрощення практичного характеру, дозволеного МСФЗ 9, із використанням матриці забезпечення.

З урахуванням подій, які сталися, а саме військової агресії РФ проти України та введенням воєнного стану в Україні, і впливу цього на платоспроможність дебіторів Товариства, керівництвом прийнято рішення щодо перегляду ризиків і збільшення нарахування резервів кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості у фінансовій звітності підприємства за 12 місяців 2025 року.

За судженням управлінського персоналу Товариства, кредитна якість торгівельної дебіторської заборгованості, яка не є простроченою і знеціненою, є високою і вірогідність її погашення є високою.

Зміна резерву очікуваних кредитних збитків представлено нижче

Залишок на початок року, тис. грн.	5386
Нараховано резерву	1443
Використано резерву	0
Сторнування (відновлення) резерву	1995
Залишок на кінець року	4834

6.2.5. Не фінансові активи (р. 1130 та 1135)

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Дебіторська заборгованість за виданими авансами не фінансова: (р. 1130), в т.ч.:	128	590
ФОП Безима Юрій Олександрович (за меблі)	22	22
ТОВ «Київські енергетичні послуги» (за комунальні послуги)	9	0
ТОВ «ІВІ Рейтінг РА» (за оціночні послуги)	0	0
ПН Зима Наталія Федорівна (за нотаріальні послуги)	0	0
ТОВ «Гугл» (за рекламні послуги)	52	52
ТОВ «Одеська обласна електропостачальна компанія» (за комунальні послуги)	4	1
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АІМ АУДИТ» (за аудиторські послуги) послуги)	0	0
ПАТ «Львівгаз» (за комунальні послуги)	4	4
КП «Київтеплоенерго» (за комунальні послуги)	2	0
ФОП Беляєва Світлана Євгеніївна (за консультаційні послуги)	0	0
ФОП Пиж Надія Михайлівна (за консультаційні послуги)	0	0
ФОП ХІЛЬКЕВИЧ ІГОР БОРИСОВИЧ (за ремонтні роботи)	0	250
ФОП Явтушенко Юрій Олексійович (за оренду та інформаційно-консультаційні послуги)	0	226
Інші платежі, що забезпечують господарську діяльність підприємства	35	35

6.2.6. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (р.1160 «Поточні фінансові інвестиції»):

Придбані інвестиційні сертифікати та акції визнані фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, із застосуванням ринкового підходу (методу) за наявності ринкових даних (вхідних даних 2-го або 1-го рівня ієрархії справедливої вартості) або витратного підходу (методу) за відсутності активного ринку і застосування вхідних даних 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Фінансові активи	31 грудня 2024		31 грудня 2025	
	Кількість	Справедлива вартість	Кількість	Справедлива вартість
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Страховий Резерв» ЄДРІСІ 2331624	14393	58621	14393	50914
Разом	*	58621	*	50914

За 12 місяців 2025 р. фінансовий результат від уцінок інвестиційних сертифікатів склав (7707) тис.грн.

6.2.7. Грошові кошти та їх еквіваленти, за справедливою вартістю (р.1165, 1167):

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
--	----------------	----------------

Кошти на рахунках в банках, в тис.грн, в т.ч.	1	4
На рахунку в АБ Кліринговий Дім»	1	2
На електронному ПДВ рахунку		2
Всього	1	4

Станом на 31.12.2025 р. на поточних рахунках у банках грошові кошти обліковуються за справедливою вартістю, яка є їх номінальною вартістю.

6.2.8. Власний капітал (р.1400-1495):

Стаття власного капіталу	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2025
Статутний капітал (р.1400)	10218	10218
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (р.1420)	18584	6147
Всього власний капітал (р.1495):	28802	16365

Станом на 31.12.2025 р. зареєстрований та сплачений капітал склав 10 218 тис. грн. Станом на 31.12.2025 р. розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам чинного законодавства.

Станом на 31.12.2025 р та 31.12.2024 р. Учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2024		31.12.2025	
	%	Тис.грн.	%	Тис.грн.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПІКА-КАПІТАЛ», код ЄДРПОУ 33804530, місцезнаходження: Україна, 36019, м. Полтава, вулиця. Колективна, будинок, .10, (ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) видана згідно рішення НКЦПФР № 385 від 30.05.2017 р., строк дії-безстрокова), яка діє від свого імені, але в інтересах та за рахунок Пайового закритого не диверсифікованого венчурного інвестиційного фонду «Страховий резерв», код ЄДРІСІ 2331624 01033, місто Київ, ВУЛИЦЯ САКСАГАНСЬКОГО, будинок 38Б, офіс 11.	100	10218	100	10218
Всього	100,0	10218	100	10218

Нерозподілений прибуток на 31 грудня 2025 року склав 6147 тис грн. Зменшення нерозподіленого прибутку відбулося за рахунок отриманого збитку в розмірі 12437 тис. грн.

Всього власний капітал за 12 місяців 2025 року зменшився на 12437 тис. грн.

6.2.9. Довгострокові кредити банків (р.1510):

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Довгострокові кредити банків	-	3852

Всього	-	3852
---------------	----------	-------------

У серпні 2023 року Товариство отримало кредит у ПАТ «Банк Кліринговий Дім» у сумі 175 000 євро. Кінцевий термін погашення 30.03.2028 р. Тип процентної ставки фіксований, розмір ставки 5,5 % річних у євро

На балансі підприємства даний кредит обліковується у гривневому еквіваленті відповідно до ставки НБУ та підлягає переоцінці на кожну звітну дату. В заставі даного кредиту знаходиться однокімнатна жилова квартира загальною площею 52,6 м2, яка знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Федорова Івана, буд.2-А, кв.94.

Станом на 31.12.2025р. довгострокова частина по цьому кредиту становить 3852 тис грн, поточна частина заборгованості становить 1735 тис грн.

6.2.10. Інші довгострокові зобов'язання за амортизованою собівартістю (р.1515):

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Інші довгострокові зобов'язання (облігації власної емісії)	56339	47535
Інші довгострокові зобов'язання (довгострокова кредиторська заборгованість)	0	0
Всього	56339	47535

На балансі Товариства обліковуються за амортизованою собівартістю довгострокові облігації власної емісії. Для визначення теперішньої вартості довгострокових зобов'язань керівництвом було прийняте рішення визначити ставку дисконту на рівні 12%. При виборі даної ставки Товариство керувалося даними статистики фінансових ринків. Сума дисконту, розрахована з використанням ставки 12% поступово, протягом терміну погашення облігацій списується на витрати. Протягом 12 місяців 2025 року таким чином на витрати було списано суму дисконту у розмірі 1056 тис грн, що відображено у графі «Інші витрати від фінансових операцій» (у графі 3 р. 2250 Форми 2).

Довгострокова кредиторська заборгованість Товариства визнається при первісному визнанні за справедливою вартістю. У випадках, коли ефект дисконтування є суттєвим, така заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

За 12 місяців 2025 року для визначення теперішньої вартості іншої довгострокової кредиторської заборгованості керівництвом було прийняте рішення визначити ефективну відсоткову ставку на рівні 22%, що відображає ринкову ставку залучення фінансування для інструментів із подібними умовами, строками та кредитним ризиком.

Протягом звітного періоду дисконт, нарахований при первісному визнанні довгострокової кредиторської заборгованості, амортизується із віднесенням відповідних сум до фінансових витрат у звіті про прибутки та збитки.

Балансова вартість довгострокової кредиторської заборгованості на кожну звітну дату визначається як амортизована собівартість з урахуванням нарахованих відсотків за ефективною відсотковою ставкою.

Класифікація в балансі

Довгострокова кредиторська заборгованість класифікується як непоточна, за винятком частини, що підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітної дати, яка відображається у складі поточних зобов'язань у звіті про фінансовий стан відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Сума дисконту, розрахована з використанням ставки 22 % включена до фінансових доходів Товариства та відображена у графі «Інші фінансові доходи» (у графі 3 р. 2220 Форми 2), за 12 місяців 2025 року по вищевказаній заборгованості на витрати списаний дисконт у розмірі 2108 тис грн, що відображено у графі «Інші витрати від фінансових операцій» (у графі 3 р. 2250 Форми 2).

Розшифровка дисконтованої заборгованості наведена у наступній таблиці:

Номінальна сума зобов'язання, тис грн	Сума дисконту на дату первісного визнання, тис грн	Амортизована вартість на дату первісного визнання, тис грн	Фінансові витрати за 2025 рік, тис грн
18 304	4 721	13 583	1 420
5 500	1 210	4 290	219
4 000	1 032	2 968	310
4 000	880	3 120	159
Всього : 31 804	7 843	23 961	2 108

Перекласифікація фінансових зобов'язань

Станом на 31 грудня 2025 року довгострокова кредиторська заборгованість Товариства зі строком погашення 31 грудня 2026 року була перекласифікована до складу поточних зобов'язань, оскільки на звітну дату строк її погашення становив менше 12 місяців.

Перекласифікація не призвела до зміни суми фінансового зобов'язання та була здійснена за його амортизованою собівартістю з урахуванням амортизації дисконту, нарахованої до звітної дати.

6.2.11. Торговельна та інша кредиторська заборгованість (р. 1610; р.1615) і інші поточні зобов'язання (р. 1690)

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями по амортизованій собівартості (р. 1610), а саме:	12302	40352
заборгованість за нарахованими відсотками по облігаціях	6026	12548
Короткострокова частина заборгованості за довгостроковим кредитом банку	6276	1735
Короткострокова частина заборгованості за довгостроковою кредиторською заборгованістю (за амортизованою собівартістю)	0	26069
Торговельна кредиторська заборгованість фінансова за амортизованою собівартістю (р.1615)	195	198
Інші поточні зобов'язання за амортизованою вартістю (р.1690), а саме:	45113	22 577
Позика та відсотки по ній (ПЗНВІФ «СТРАХОВИЙ РЕЗЕРВ»)	4 034	3 041
Відсотки по кредиту	30	27
За цінні папери (ПрАТ «Прем'єр Альянс»)	35 742	3 938
Поворотна фінансова допомога (ТОВ «Автозахист»)	1 012	3 486
Поворотна фінансова допомога (ПГ «Пентада Транс»)	4000	4000
Поворотна фінансова допомога (ТОВ «Маркс Капітал»)	0	0

Поворотна фінансова допомога (Маленко Роман Ігоревич)	0	5 885
Поворотна фінансова допомога (ФОП Кривуненко Олександр Віталійович)	0	0
Поворотна фінансова допомога (ТОВ "КОЛЕКТОРСЬКА КОМПАНІЯ ФАКТОР")	0	2000
Поворотна фінансова допомога (ТОВ «КУА «Опіка Капітал»)	0	200
За цінні папери (ТОВ «КУА «Опіка Капітал»)	295	0
Разом поточна фінансова заборгованість	57610	63 127
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом не фінансова (за вартістю погашення) (р.1620)	35	15
<i>У тому числі з податку на прибуток (р. 1621)</i>	<i>21</i>	<i>1</i>
Поточна заборгованість з одержаних авансів (р. 1635) в т.ч.	10	0
АТ «ЗНВКІФ «ФРОНТЛАЙН»	10	0
ТОВ «АВТОЗАХИСТ»	0	2
Разом поточна нефінансова заборгованість за вартістю погашення:	45	17

Станом на 31.12.2025 у Товариства наявна прострочена кредиторська заборгованість, а саме заборгованість перед ПГ «Пентада Транс» термін сплати завершився 31.12.2024 року.

6.2.12. Короткострокові (поточні) забезпечення (р.1660):

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Резерв відпусток	30	38
Резерв під витрати на аудит	120	144
Резерв під судові забезпечення	0	201

Забезпечення на виплату відпусток працівникам

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Залишок на 1 січня	119	30
Нараховано за звітний період	28	22
Використано у звітному періоді	117	14
Залишок на кінець звітного періоду (рядок 1660)	30	38

6.3. Розкриття інформації, відображеної в Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Метою складання Звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Товариства та їх еквівалентах (далі – грошові кошти) за звітний період.

При складанні фінансової звітності Товариством обрано спосіб складання Звіту про рух грошових коштів за прямим методом із застосуванням відповідної форми звіту. Звіти про рух грошових коштів за 2025, 2024 роки складені за прямим методом, що робить їх співставними..

У Звіті про рух грошових коштів Товариством розгорнуто наводяться суми надходжень та видатків грошових коштів, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду. Якщо рух грошових коштів у результаті однієї операції включає суми, які належать до різних видів діяльності,

то ці суми у звіті наводяться Товариством окремо у складі статей щодо відповідних видів діяльності.

По рядку 3118 «Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів» за 2024 та 2025 роки в сумі 135 тис. грн. та 104 тис грн. відповідно відображено витрати на сплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки, земельного податку.

По рядку 3140 «Витрачання на оплату повернення авансів» за 2024 та 2025 роки в сумі 8500 тис. грн. та 2300 тис грн. відповідно відображено витрати на повернення авансових платежів.

По рядку 3190 «Інші витрачання» за 2024 та 2025 роки років в сумі 137 тис. грн. та 252 тис грн. відповідно відображено :

за 2024 рік - 58 тис грн. – банківське РКО, 79 тис грн. – витрати на обов'язкове страхування майна.

За 2025 рік – 54 тис грн. – банківське РКО; 114 тис грн. – витрати на обов'язкове страхування , 84 тис грн – судовий збір

По рядку 3390 «Інші платежі» за 2024 та 2025 роки в сумі 0 тис грн та 12973 тис. грн. відображено видача поворотної фінансової допомоги.

По рядку 3340 «Інші надходження» за за 2024 та 2025 роки в сумі 9 630 тис. грн. та 6 461 тис грн відображено повернення виданої поворотної фінансової допомоги.

Інші надходження і витрачання коштів, що відображені у Звіті про рух грошових коштів, відповідають назві статті, вказаній в Звіті.

Залишок коштів на початок періоду (01.01.2025р.) складає 1 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності складає - - 2 035 тис. грн.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності складає - + 1 060 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності складає - + 978 тис. грн.

Всього Чистий рух грошових коштів за 2025 рік складає -+ 3 тис. грн.

Залишок коштів станом на 31.12.2025 р. склав 4 тис. грн.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Розкриття інформації про власників та пов'язані сторони

Учасники товариства:	31.12.2024		31.12.2025	
	%	Тис.грн.	%	Тис.грн.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПІКА-КАПІТАЛ», код ЄДРПОУ 33804530, місцезнаходження: Україна, 36019, м. Полтава, вулиця. Колективна, будинок, 10, (ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) видана згідно рішення НКЦПФР № 385 від 30.05.2017 р., строк дії-безстрокова), яка діє від свого імені, але в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «СТРАХОВИЙ РЕЗЕРВ», КОД ЄДРІСІ 2331624	100	10218	100	10218
Всього	100,0	10218	100	10218

Протягом періоду з 01.01.2025 по 31.12.2025 р. у Товариства виникали операції з пов'язаними сторонами, в т.ч. оплати праці директору Товариства. Виплат провідному управлінському персоналу у вигляді заробітної плати здійснено на суму 73,9 тис. грн.

	2025		2024	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	0	590	0	128
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	21620	0	24466
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	3041	22577	4034	45113
Дохід від реалізації послуг	0	1533	0	19520
Короткострокові виплати працівникам	74	207	48	323

Інформація про операції з пов'язаними сторонами за 2025 рік

Назва учасника	Операції з купівлі-продажу цінних паперів	Операції по договорам факторингу	Операції з надання позик	Операції з оренди нерухомості	Операції з нарахування % за позиками
ПЗНВІФ «Страховий резерв» (33804530)	0	0	4 797	0	321

Всі розрахунки за наведеними операціями здійснюються Товариством в грошовій формі та здійснюються протягом термінів, встановлених договірними відносинами або трудовими контрактами.

Витрати, визнані протягом звітного періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості пов'язаних сторін, відсутні.

Операції з пов'язаними сторонами проводилися за звичайними цінами у визначенні ПКУ.

7.2. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює періодичні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан, станом 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 та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка	Ринковий	1 рівень: Офіційні курси НБУ

	дорівнює їх номінальній вартості		
Фінансові інвестиції	Первісна оцінка фінансових інвестицій здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Зміни справедливої вартості фінансових інструментів, класифікованих як призначені для продажу, відображується у прибутку чи збитку. Зміни справедливої вартості фінансових інструментів, класифікованих як доступні для продажу, відображується в іншому сукупному доході.	Ринковий, витратний, інші методи оцінки	1,2 і 3 рівень: Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. Для інших методів оцінки, якщо відповідних відкритих даних немає, коли діяльність ринку для активу на дату оцінки незначна, або її взагалі немає, використовуються закриті вхідні дані 3-го рівня ієрархії: власна інформація (дані про платоспроможність контрагентів, аналіз передбачуваних майбутніх грошових потоків), ціни попередніх операцій або цінова інформація третіх сторін, припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив, в тому числі припущення про ризик.
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	1 і 2 рівень: Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

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

При визначенні справедливої вартості управлінським персоналом були враховані вимоги МСФЗ 13 щодо відсутності активного ринку для цінних паперів, які є в наявності

на балансі Товариства, відсутності достатньої кількості угод купівлі-продажу для отримання репрезентативних даних щодо справедливої вартості, а також були враховані ризики, , що спричинили загальний економічний спад, в тому числі на фондовому ринку, і на дату підготовки цієї фінансової звітності її наслідки залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити їх обсяги, тривалість і тяжкість.

Оцінка справедливої вартості інвестиційних сертифікатів класифікується як рівень 3 ієрархії справедливої вартості, оскільки при її визначенні використовуються суттєві вхідні дані, що не є спостережуваними на ринку.

У зв'язку з відсутністю активного ринку щодо цінних паперів інвестиційних сертифікатів ПЗНВІФ «Страховий Резерв», які є в наявності на балансі Товариства станом на 31.12.2025 р., управлінським персоналом була визначена справедлива вартість поточних фінансових інвестицій методом оцінювання із використанням витратного підходу та вхідних даних 3-го рівня ієрархії справедливої вартості із використанням фінансової звітності ПЗНВІФ «Страховий Резерв», сертифікати якого в наявності на балансі у вигляді поточних фінансових інвестицій. Це є найбільш релевантним доступним джерелом інформації щодо вартості чистих активів Фонду. При визначенні справедливої вартості Товариство використовувало показники вартості чистих активів Фонду, розрахованих на підставі його фінансової звітності, з урахуванням професійного судження щодо їх відповідності умовам ринку на дату оцінки.

Порівняння впливу на визначення справедливої вартості фінансових інвестицій при зміні закритих вхідних даних, що застосовані при її визначенні:

Тип активу	Балансова вартість	% змін	Потенційний вплив на чисті активи Товариства	
			Сприятливі зміни	Несприятливі зміни
31.12.2024				
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Страховий Резерв» ЄДРІСІ 2331624	58621	100	+58621	-58621
Разом:	58621		+58621	-58621
31.12.2025				
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Страховий Резерв» ЄДРІСІ 2331624	50914	100	+50914	-50914
Разом:	50914		+50914	-50914

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Дата оцінки	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Інструменти капіталу (інвестиційні сертифікати, акції,	0	0	0	0	50914	58621	50914	58621

корпоративні права)								
Грошові кошти	4	1	0	0	0	0	4	1
Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	54833	54833	54833	54833

7.2.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

У 2025 році переведень між рівнями справедливої вартості не було.

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

Використання закритих вхідних даних (3-рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості не вплинули на фінансовий результат за 12 місяців 2025 року

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишок станом на 31.12.2024р	Придбання (продажі)	Залишок станом на 31.12.2025р	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інструменти капіталу	58621	-7707	50914	- 7707 – результат сум уцінок інвестиційних сертифікатів ПЗНВІФ «Страховий Резерв» (в тому числі уцінка сертифікатів - 7707 тис грн), відображено на нетто-основі у статті «Інші операційні витрати» р. 2181 Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2025 рік

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

Справедлива вартість фінансових інструментів, відображених в Балансі (Звіті про фінансовий стан), в порівнянні з їх балансовою вартістю (тис.грн.):

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Інструменти капіталу (інвестиційні сертифікати, акції) (р.1160)	50914	58621	50914	58621
Дебіторська заборгованість (фінансова) (р.1125, 1155)	22605	24495	22605	24495
Грошові кошти (р.1165, 1167)	4	1	4	1
Разом фінансові активи:	73523	83117	73523	83117

Кредиторська заборгованість (фінансова) (р.1510, 1515, 1610, 1615, 1690)	114514	113949	114514	113949
--	--------	--------	--------	--------

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у п. 7.3.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

7.3.1. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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.

При здійсненні внутрішнього контролю використовуються різні методи, вони включають в себе такі елементи, як:

- 1) бухгалтерський фінансовий облік (інвентаризація і документація, рахунки і подвійний запис);
- 2) бухгалтерський управлінський облік (розподіл обов'язків, нормування витрат);
- 3) аудит, контроль, ревізія (перевірка документів, перевірка достовірності арифметичних розрахунків, перевірка дотримання правил обліку окремих господарських операцій, інвентаризація, усне опитування персоналу, підтвердження і простежування).

Всі перераховані вище методи становлять єдину систему і використовуються в цілях управління ризиками, які можуть виникнути під час діяльності Товариства.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з 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 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 та дотриманням встановлених обмежень.

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.

7.3.2. 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 та дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі.

Максимальний рівень кредитного ризику Товариства відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

Товариство здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

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

Станом на 31.12.2025 року кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, був оцінений як низький, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

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.

7.3.3.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.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях.

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 цінних паперів керівництво Товариства визначило, що ціновий ризик для інвестиційних сертифікатів фондів та акцій українських підприємств та фондів становить +/-10,0%.(у попередньому році +/-7,7%) 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.

Інші цінові ризики

Тип активу	Балансова вартість	% змін	Потенційний вплив на чисті активи Фонду	
			Сприятливі зміни	Несприятливі зміни
31.12.2024				
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Страховий Резерв» ЄДРІСІ 2331624	58621	7,7	+4514	-4514
Разом:	58621	7,7	+4514	-4514
31.12.2025				
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Страховий Резерв» ЄДРІСІ 2331624	50914	10,0	+5091	-5091
Разом:	50914	10,0	+5091	-5091

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснює 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 можуть виникати у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство має намір інвестувати кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США / євро (наприклад, державні облігації у доларах США/ єврооблігації України). Станом на 31.12.2025 року у Товариства наявні активи, що наражаються на валютні ризики.

Валютний ризик

Валютним ризиком є ризик зміни гривневої вартості активів, зобов'язань або позабалансових статей, номінованих в іноземній валюті, викликану зміною курсів іноземних валют.

Нижче представлено аналіз чутливості Компанії до курсових коливань основної валюти - Євро по відношенню до гривні. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими:

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал
Зміцнення Євро на 9%	(347)	(285)	-	-
Послаблення Євро на 9%	-	-	-	-

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових

ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовує 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 ± 4 процентних пункти. Аналіз чутливості для таких фінансових інструментів заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розраховується як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом

Станом на 31.12.2025 року у Товариства наявні активи, які наражаються на відсоткові ризики.

7.3.4. 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.

Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодженості строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях, є основою управління ліквідністю. Фінансові установи, як правило, не можуть повністю узгоджувати строки погашення, оскільки господарським операціям притаманні невизначеності різного характеру.

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

Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Коефіцієнт загальної ліквідності на кінець року дорівнює 1,17 при нормативному значенню (1,0-2,0) і зменшився за рік на 19 % (був 1,44 на початок року).

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.

Для управління ризиком ліквідності Товариством контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути конвертовані у грошові кошти упродовж п'яти днів.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	31.12.2025	31.12.2024
--	-------------------	-------------------

	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	0	1	0
Фінансові інструменти з нефіксованим прибутком	0	50914	0	58621
Дебіторська заборгованість	0	23195	0	24623
Інвестиційна нерухомість	0	54833	0	57116
Інші активи	0	0	0	0
Усього активів	4	128942	1	140360
Зобов'язання	0	114914	0	114144
Розрив (активи мінус зобов'язання)	+4	+ 14028	+1	+ 26216

З метою отримання більш стабільного доходу Товариство буде продовжувати дотримуватися підходів по диверсифікації портфелю активів. Зважаючи на динаміку росту зобов'язань, проводиться контроль активів на предмет можливості їх використання для покриття зобов'язань.

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Товариства. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Товариства.

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 погашення існуючих зобов'язань. 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 (16365 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 10218 тис. грн.

- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 6147 тис. грн.

Співвідношення власного капіталу Товариства до зобов'язань 14,25% до 85,75% відповідно, тобто зобов'язання не перекриваються власним капіталом повністю.

Коефіцієнт фінансової стійкості (або незалежності, або автономності) дорівнює 0,12 (норматив 0,25-0,5), коефіцієнт структури капіталу – 7,02 при нормативному значенні (0,5-1,0), що також свідчить про залежність Товариства від зовнішнього фінансування.

7.5. Умовні зобов'язання.

7.5.1. Судові позови

Товариство визнає забезпечення у випадках, коли внаслідок минулих подій виникає поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, існує ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, для погашення такого зобов'язання, та суму зобов'язання можна достовірно оцінити. Забезпечення визнаються відповідно до вимог МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Станом на звітну дату Товариство є стороною судових спорів, що виникли у ході звичайної господарської діяльності. З огляду на оцінку керівництва та юридичних радників Товариства, за окремими судовими провадженнями існує ймовірність понесення витрат, пов'язаних із судовими зборами, оплатою юридичних послуг та іншими витратами, безпосередньо пов'язаними з розглядом справ.

Сума забезпечення на судові витрати визначається як найкраща оцінка витрат, необхідних для погашення поточного зобов'язання на звітну дату, з урахуванням наявної інформації, включаючи очікувані витрати на правову допомогу, судові збори та інші витрати, пов'язані з судовими процесами.

У випадках, коли вплив фактора часу є суттєвим, забезпечення оцінюються за теперішньою вартістю очікуваних витрат із застосуванням відповідної ставки дисконтування.

Визначення суми забезпечень на судові витрати передбачає застосування суттєвих суджень керівництва щодо ймовірності негативного результату судових спорів та розміру очікуваних витрат. Фактичні результати можуть відрізнятися від здійснених оцінок.

Товариство отримало безвідсоткову поворотну фінансову допомогу у розмірі 4 000 тис. грн, строк погашення якої спливає 31 грудня 2024 року.

У 2025 році контрагент звернувся до суду з вимогою про стягнення заборгованості. Станом на звітну дату Товариство є відповідачем по справі №910/240/25 про стягнення заборгованості за Договором №23/09/23-01 МХ про надання поворотної фінансової допомоги від 20.09.2023 року. Рішенням Господарського суду міста Києва від 16.07.2025 року позов задоволено частково, вирішено стягнути з Товариства з обмеженою відповідальністю "МХ Консалтинг" на користь Товариства з обмеженою відповідальністю "Пентада Транс" ТОВ "Пентада Групп" І Компанія 4 000 000,00 грн. заборгованості, 80 384,00 грн. інфляційних втрат, 18 739,73 грн. 3% річних та 49 189,49 грн. судового збору. Згідно додаткового рішення Господарського суду міста Києва від 30.07.2025 року вирішено стягнути з Товариства з обмеженою відповідальністю "МХ Консалтинг" (01033, місто Київ, вулиця Саксаганського, будинок 38Б, офіс 11; ЄДРПОУ: 34807768) на користь Товариства з обмеженою відповідальністю "Пентада Транс" ТОВ "Пентада Групп" І Компанія (04080, місто Київ, вулиця Вікентія Хвойки, будинок 21, офіс 360; ЄДРПОУ: 36701373) 52 307 (п'ятдесят дві тисячі триста сім) грн. 41 коп витрат на правову допомогу.

Станом на звітну дату Товариство визнало забезпечення відповідно до вимог МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», оскільки:

- існує поточне юридичне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій;
- вибуття економічних вигід для погашення зобов'язання є ймовірним;
- суму зобов'язання можна достовірно оцінити на підставі рішення суду.

Сума забезпечення на звітну дату становить **201 тис. грн** та включає:

- інфляційні втрати — **80 тис. грн**;

- 3 % річних — **19 тис. грн**;
- судовий збір — **49 тис. грн**;
- витрати на правову допомогу — **53 тис. грн**.

Забезпечення відображає найкращу оцінку витрат, необхідних для погашення поточного зобов'язання, та визнається у складі інших операційних витрат.

7.5.2. 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.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Товариства на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою ймовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Товариством податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

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.

7.5.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих 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, що обліковуються за амортизованою собівартістю, таких як дебіторська заборгованість, Товариством кредитний збиток був визнаний при оцінці цих активів у розмірі 4834 тис. грн.

7.6. Вплив інфляції на монетарні статті

Товариство не здійснювало в 2025 році перерахунок статей фінансової звітності згідно вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» в зв'язку із тим, що Україна наразі не є країною з гіперінфляційною економікою.

7.7. Події після дати Балансу

Після складання фінансових звітів за 12 місяців 2025 року не відбувалися:

- події після дати балансу, які надавали б додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу, вимагали б коригування відповідних активів і зобов'язань, а також уточнення оцінки відповідних статей;

Та відбувалися:

- події, що вказували б на умови, що виникли після дати балансу, що не потребують коригування статей фінансових звітів, але підлягають розкриттю інформації про них в Примітках до фінансової звітності, у визначенні МСБО 10 «Події після звітного періоду», які описані в п.1.4 і 1.6 Примітки 1.

Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. ТОВ «МХ КОНСАЛТИНГ» визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2025 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2025 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з оголошенням воєнного стану в Україні.

Директор

Анна ДЕМЧУК

Головний бухгалтер

Тетяна БЛАВАЦЬКА