

**Заява**  
**про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження**  
**річної фінансової звітності за рік 2024 року**

Керівництво відповідає за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «ТІ-ІНВЕСТ» (надалі – Товариство) на 31 грудня 2024 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за період, який закінчився на зазначену дату, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Дана річна фінансова звітність за період, що скінчився 31 грудня 2024 року, була підготовлена у відповідності до МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Дана річна фінансова звітність містить всю інформацію, для розкриття річної фінансової звітності.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 31 грудня 2024 року. Дострокове застосування МСФЗ не здійснювалося.

**Від імені керівництва**

**Директор**  
**ТОВ «ТІ-ІНВЕСТ»**

**Федоров В.А.**

**Головний бухгалтер**  
**ТОВ «ТІ-ІНВЕСТ»**

**Пономаренко І.П.**

**ПРИМІТКИ**  
**ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2024**  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТІ-ІНВЕСТ»**

**1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ**

**1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТІ-ІНВЕСТ»** (ТОВ «ТІ-ІНВЕСТ»), код ЄДРПОУ 37833036, надалі - Товариство, зареєстроване 25 серпня 2011 року відповідно до чинного законодавства України, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації 1 072 102 0000 026701.

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

Місцезнаходження Товариства: вул. Велика Васильківська/Басейна, буд. 1-3/2, м. Київ, 01024, Україна, тел. (044) 584-38-28.

Відповідно до Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, Товариство здійснює наступні види діяльності за КВЕД-2010:

- Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах (основний);
- Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;

- Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення;

- Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про підприємство:

[www.ti-invest.com.ua](http://www.ti-invest.com.ua).

Адреса електронної пошти: [trader@ti-invest.com.ua](mailto:trader@ti-invest.com.ua)

Мета діяльності: одержання прибутку від проведення підприємницької та іншої незабороненої законодавством України діяльності, забезпечення прибутковості вкладень та приросту вкладених коштів Учасників Товариства.

Предметом діяльності Товариства є проведення операцій з цінними паперами і іншими фінансовими інструментами та здійснення депозитарної діяльності.

Товариство має ліцензію на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – депозитарної діяльності депозитарної установи, серія АЕ № 263145, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дата видачі – 12.06.2013р., строк дії ліцензії з 12.10.2013р. необмежений.

Товариство має ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами (Дилерська діяльність; Брокерська діяльність; Субброкерська діяльність; Діяльність з управління портфелем фінансових інструментів; Діяльність з розміщення без надання гарантії), видані НКЦПФР на підставі Рішення про видачу ліцензій №59 від 12.02.2019. Строк дії ліцензії з 12.02.2019 - необмежений.

Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв та будь-яких інших відокремлених підрозділів.

Кількість працівників (в т.ч. працюючих за сумісництвом) станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2024 року складала 8 та 7 осіб, відповідно.

Станом на 31.12.2023 та 31.12.2024 учасниками Товариства були:

Учасники Товариства	31.12.2024., %	31.12.2023, %
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	100	100
Всього, %	100	100

Будь-яких змін у структурі бізнесу, кінцевих бенефіціарах, власниках в звітному році не відбувалось.

**1.2. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.**

Товариство здійснює основну частину своєї діяльності в Україні. Економіці України властиві певні характеристики, які ставлять під загрозу її стабільність в довгостроковій перспективі. Такі характеристики включають, але не обмежуються, відносно низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Низький рівень інвестування призводитиме до зниження ефективності використання наявних факторів виробництва та зниження економічного потенціалу країни.

Ефективність використання та розвитку потенціалу економіки країни цілком і повністю залежить від ефективності державної економічної політики. Минулий рік засвідчив, що рішення державної економічної політики не були оптимальними для умов, в яких опинилася Україна.

Цілей які ставили на початку року, не було досягнуто, наприкінці року загострилися окремі ризики макроекономічної стабільності.

В 2024 році економіка, ще не оговталася від агресії рф. Постійний тиск на економіку і бізнес призводить до незначного зростання економіки. За даними ООН, у 2024 році українська економіка продемонструвала незмінність росту ВВП у порівнянні з попереднім (4,6%) та становив близько 4,0%. Інфляція в Україні хоч певною мірою залежить від девальвації до долара, але більшою мірою на її пришвидшення впливали гірші врожаї що зменшило відповідно імпорتنний виторг та вимкнення електроенергії під час липневої спеки та нестачу працівників. Бізнес, який в умовах вимкнень світла працював від генераторів, закладав у ціни своєї продукції та послуг вартість спожитого пального. Попри відносно затишшя на валютному ринку ціни продовжують зростати. Наразі інфляція настільки пришвидшилася, що Нацбанк вже не встигає оновлювати під неї свої прогнози. Тенденція до зростання цін продовжувалась до кінця 2024 року та, ймовірно, зберігатиметься на початку 2025 року.

Низький рівень інвестування призводитиме до зниження ефективності використання наявних факторів виробництва та зниження економічного потенціалу країни.

Ефективність використання та розвитку потенціалу економіки країни цілком і повністю залежить від ефективності державної економічної політики.

У зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської Федерації на територію України, в нашій країні введено воєнний стан відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та визнано Торгово-промисловою палатою України військову агресію Російської Федерації проти України форс-мажорними обставинами (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до офіційної відміни закінчення військових дій, для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Військова агресія Російської Федерації проти України, вплинула на всі сфери життя руйнівними наслідками, але без економічної активності неможливе функціонування держави в умовах воєнного стану.

Саме з цією метою наша Держава почала активно запроваджувати комплексні зміни до законодавства та державних програм, спрямованих на підтримку української економіки.

Станом на 31.12.2024 економіка країни продемонструвала незначне відновлення та поступово працює. Ті регіони країни, де не ведуться активні воєнні дії пристосувалися до військового стану, та відновили бізнес-процеси. Співробітники повністю або частково повернулися на місця, офіси відновили роботу, деякі компанії перенесли свою роботу із територій де ведуться бойові дії, та з тимчасово окупованих територій в регіони де більш спокійна військова обстановка, та де більш активне бізнес середовище. Фондовий ринок України не зазнав суттєвих змін хоча і в окремих випадках демонстрував підвищення активності. Як констатує НКЦПФР України загальний обсяг випусків емісійних цінних паперів, зареєстрованих впродовж 2024 року порівняно з аналогічним періодом 2023 року збільшився. Загальний обсяг торгів на ринках капіталу поступово збільшується в порівнянні з попереднім роком. Найбільший обсяг торгів на операторах організованих ринків капіталу протягом 2024 року серед фінансових інструментів зафіксовано з ОВДП (85 % від загального обсягу торгів фінансовими інструментами). Найбільші обсяги торгів фінансовими інструментами спостерігалися на двох операторах організованих ринків капіталу: «ПЕРСПЕКТИВА» та «ПФТС», обсяг становив 96% від вартості торгів фінансовими інструментами. Дохідність гривневих інструментів – як ОВДП, так і депозитів – залишається вищою в реальному вимірі, ніж прогнозована інфляція. Зі свого боку уряд пропонує ставки за ОВДП на ринковому рівні. Уряд розуміє, що активна робота внутрішнього боргового ринку є важливою для забезпечення макрофінансової стійкості. Рівень кредитування економіки постійно зменшується, незважаючи на масштабні державні програми підтримки, а залучення урядом коштів з внутрішнього боргового ринку незначне.

На протязі 2023-2024 років з боку НКЦПФР та держави розробляються та узаконюються нові види фінансових інструментів для розвитку ринків капіталу : аграрні розписки, аграрні ноти, віртуальні активи, деривативні фінансові інструменти та інше. Комісія постійно працює над розвитком релевантних часу фінансових інструментів. Розробляються нові інструменти залучення коштів, які також можуть бути цікавими учасникам ринків - сек'юритизація. Це механізм рефінансування компаній через випуск цінних паперів різних видів, виплати за якими проводяться за рахунок наперед визначених активів.

Тривалість і наслідки військової агресії рф, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності 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 стежить за розвитком поточної ситуації у зв'язку з військовою агресією і вживає заходів для мінімізації негативних наслідків, наскільки це можливо.

## **2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **2.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства 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 2024 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання фінансової звітності Товариства згідно з вищезазначеною концептуальною основою. Управлінський персонал Товариства також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності Товариства, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

## 2.2. МСФЗ, які прийняті, але не вступили в дію, та вплив нових МСФЗ на фінансову звітність

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2024 року.

Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

Застосування цих тлумачень, змін та поправок не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії».

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Товариством не застосовувались.

Нижче наводяться стандарти, інтерпретації або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну»	Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку	1 січня 2025 року	Попередній аналіз показує, що впровадження змін може вплинути на: оцінку курсових різниць у зв'язку із застосуванням уточнених критеріїв визначення обмінного курсу; перерахунок залишків у валюті, що не є вільно конвертованою; підходи до розкриття інформації у фінансовій звітності. Остаточна оцінка впливу змін буде завершена до кінця 1 кварталу 2025 року
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію»	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів	1 січня 2026 року	Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками
Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7)	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів	1 січня 2026 року	Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках
Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).	зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими	1 січня 2026 року	Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
	асpekтами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.		
<i>МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".</i>	Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13	1 січня 2026 року	Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність.
<i>МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".</i>	Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні	1 січня 2026 року	Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність.
<i>МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»</i>	МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності	1 січня 2027 року	Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема: <b>Необхідність перегляду облікової політики</b> з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів. <b>Перекласифікація деяких елементів звітності</b> , щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації. <b>Розширення обсягу приміток</b> до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків. <b>Збільшення обсягу підготовчої роботи</b> , включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації. <b>Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами</b> , оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану. Компанія розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає: Визначення ключових областей, що підлягають зміні. Розробку оновленої структури фінансової звітності. Навчання відповідального персоналу. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування. Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
	Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.		її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування
<i>МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»</i>	Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії	1 січня 2027 року	Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації. У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів

Товариство не застосовувало достроково у фінансовій звітності за 2024 рік 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.

### 2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

### 2.4. Припущення про безперервність діяльності

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувати свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнитися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Станом на звітну дату та на дату затвердження цієї річної фінансової звітності Указом Президента від 15.01.2025 №4220-IX продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 08 лютого 2025 року до 09 травня 2025 року.

У ситуації різкого обмеження можливостей для здійснення повноцінної фінансово-господарської діяльності, пов'язаної з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю, об'єктивно зросли ризики суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Управлінський персонал Товариства провів оцінку обґрунтованості застосування ним принципу безперервності діяльності.

Управлінський персонал Товариства виключає залежність від російського чи білоруського ринків. В активах Товариства відсутні дочірні компанії або активи в російській федерації, білорусії або в зоні бойових дій, та на тимчасово окупованих територіях.

На дату затвердження фінансової звітності Товариство не знаходиться в епіцентрі бойових дій, щодо наявних на балансі активів відсутня інформація щодо виявлення ознак їх знецінення, відсутнє пошкодження чи знищення майна. Щодо наявних на балансі фінансових інвестицій відсутня інформація щодо виявлення ознак їх знецінення, продаж таких активів обмежений, але можливе погашення відповідно до умов випуску.

Товариство не має в наявності матеріальних активів (оборотних чи необоротних) у зонах бойових дій, на окупованих територіях та звільнених зонах від активних бойових дій. Товариство не має дебіторів, що знаходяться у зонах бойових дій, звільнених зонах від активних бойових дій та окупованих територіях.

У Товариства відсутні сумніви щодо недотримання умов договорів та платоспроможності дебіторів, не відбувалась втрата персоналу чи затримка виплат персоналу. Управлінським персоналом Товариства не плануються зміни моделі роботи, співробітники працюють за основним місцем знаходження Товариства.

Товариство повністю дотримується прийнятої облікової політики стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Товариство складає фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку. Управлінський персонал Товариства переконаний – війна не може вплинути на здатність забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій.

У звітному році Товариство продовжує здійснювати посередницьку діяльність на фондовому ринку з торгівлі акції та облігаціями українських емітентів, проводить операції з ОВДП. Загальна сума основного доходу збільшилася на 74% , разом з тим детальний аналіз показав:

тис. грн.

Складові основного доходу ( чистого)	2024 рік	2023 рік	Темп приросту	Сума приросту
Валовий обсяг продажу цінних паперів	27 283	15 686	1,7	11 597
маржа від продажу цінних паперів	60	20	3,0	40
депозитарні послуги	699	861	0,8	-162
брокерські послуги	1 495	164	9,1	1 331
консультаційні послуги	7	47	0,1	-40
<b>Разом сума маржинального основного доходу</b>	<b>2 261</b>	<b>1 092</b>	<b>2,1</b>	<b>1 169</b>

Фактично Товариство збільшило суми отриманого доходу від основної діяльності, в тому числі від продажу цінних паперів та брокерських послуг. Проте доходи від депозитарних та консультаційних послуг зменшилися.

Доходи від переоцінки фінансових інструментів, оцінюваних за амортизованою вартістю (відсотковий дохід від ОВДП) – в 2024 році зазнав суттєвого збільшення (в 2024 році – збільшився 2 704 тис. грн., в 2023 році зменшився - 959 тис. грн.) Цей сегмент ринку в Україні Товариством оцінюється, як продуктивний і перспективний. На протязі 2024 року Товариство поступово суттєво збільшило обсяг операцій з державними борговими цінними паперами. Також Товариством в 2024 році було надано послуги з андеррайтингу для компаній групи ТАС – 1 236 тис. грн (з загальної суми брокерських послуг 1 495 тис. грн.)

У 2024 році, українська гривня продовжує знецінюватись по відношенню до основних іноземних валют.

Так, станом на 31 грудня 2023 року офіційний обмінний курс Національного банку України до долара США становив 37,9824 гривень, а до євро 42,2079 гривень. (станом на 31 грудня 2024 року: 42,0390 та 43,9266 відповідно).

За рахунок змін валютних курсів у 2024 році Товариством був отриманий прибуток:

	2024 рік	2023 рік	Темп приросту	Сума приросту
доходи від курсової різниці	1 659	302	5,5	1 357
витрати від курсової різниці	1 292	81	15,6	1 211
вплив на загальний фінансовий результат	<b>367</b>	<b>221</b>		<b>146</b>

тис. грн.

Таким чином, прибуткова діяльність Товариства в 2024 році зумовлена отриманням значного доходу від переоцінки цінних паперів та від договорів андеррайтингу, а також від коливання валютних курсів, збільшення маржи від купівлі-продажу цінних паперів. Дохід від депозитарних та інших брокерських і консультаційних послуг Товариства зменшився або незначно зріс.

Товариство, крім впливу на безперервність діяльності, переглядає всі сфери бухгалтерського обліку, які знаходяться під впливом невизначеності суджень та оцінок.

Для пом'якшення впливу на діяльність на протязі 2024 року компанія поступово збільшує обсяг операцій з державними борговими цінними паперами. З урахуванням того факту, що наразі це є найбільш активний фінансовий інструмент фондового ринку та найбільш дохідний. Станом на 31.12.2024 активи Товариства, головним чином, складаються із облігацій ОВДП (61,85% від загальних активів), які обліковуються за справедливою вартістю та грошових коштів (28,61% від загальних активів).

За результатами роботи Товариства за 2024 рік отримано прибуток в сумі 259 тис. грн.

Керівництво Товариства реалізовує заходи щодо подальшого покращення фінансового стану Товариства. Діяльність керівництва Товариства у наступних звітних періодах буде зосереджена на ключових моментах, а саме: адаптації бізнес-процесів до роботи в умовах воєнного стану, пошуку нових джерел доходів, мінімізації та покриття можливих збитків, збільшення активів Товариства. Для отримання додаткових доходів Товариство також розміщує тимчасово вільні кошти на депозитах «овернайт» виключно в надійних банках.

Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та за період після дати балансу (особливо під час воєнних дій) таких фактів Товариство не мало.

За наявності дозволу від регулятора на професійну діяльність на ринках капіталу, відкритих державних реєстрах тощо, загрози для діяльності Товариства помірні, пом'якшувальні ефективні дії полягають в основному у розширенні видів діяльності в межах отриманих від регулятора ліцензій на професійну діяльність. Товариство покладається на офіційну позицію України, суттєво підкріплену допомогою Великобританії, США, європейських країн, що органи державної влади неминуче відновлять контроль над всією окупованою територією України з 2014 року – початку агресії РФ проти України, і відновлять політичне, суспільне і економічне життя.

Керівництво Товариства вважає, що застосування принципу безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним. Відповідно, ця фінансова звітність була складена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності. Але наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація в Україні в цілому та, відповідно існує суттєва невизначеність, щодо можливості

Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю.

Інших подій, які мали істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства та вимагали б додаткового розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності не відбулося.

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, ускладнено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути достовірно оціненими.

#### **Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена Наказом Директора Товариства №08 від 07 лютого 2025 року.

#### **Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року. Порівняльна інформація надається за період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року.

#### **Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Пороги суттєвості для різних статей звітності наведено у Таблиці

№з/п	Стаття	Базовий показник	Поріг суттєвості, %
1	Статті активів	Загальна вартість активів	5
2	Статті зобов'язань	Загальна сума зобов'язань	5
3	Статті власного капіталу	Власний капітал	1
4	Статті доходів (витрат)	Загальна сума доходів (витрат)	0,5
5	Фінансовий результат	Чистий прибуток (збиток) підприємства	2
6	Статті звіту про рух грошових коштів	Чистий рух грошових коштів (надходження або видаток) відповідно від операційної, інвестиційної або фінансової діяльності за звітний період.	1
7	Проведення переоцінки залишкової вартості необоротних активів, визнання втрати корисності (відновлення корисності) необоротних активів, якщо їх справедлива вартість суттєво відрізняється від залишкової вартості	Справедлива вартість необоротного активу	10

#### **Основа формування облікових політик**

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 Товариства, вимоги Статуту, з метою забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності.

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

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.

### **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.

Відповідно до МСФЗ 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», Товариство змінює облікову політику, тільки якщо зміна:

а) вимагається МСФЗ, або

б) приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Однакові політики застосовуються протягом кожного періоду та в проміжок часу від одного періоду до іншого, щоб користувачі фінансової звітності мали змогу порівняти фінансову звітність Товариства через якийсь час для визначення тенденцій у фінансовому стані, фінансових результатах діяльності та грошових потоках.

### **Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методи "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на адміністративну діяльність. Згідно з цим методом, розкривається інформація про собівартість реалізації окремо від інших витрат.

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

### **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) дохід 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 відповідають встановленим МСФЗ. Фінансова звітність складається з форм, визначених МСФЗ, зокрема:

- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року;
- звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат за період 12 місяців 2024 року;
- звіт про рух грошових коштів (прямий метод) за період 12 місяців 2024 року;
- звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року;
- примітки до фінансової звітності, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

Всі фінансові звіти комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю.

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

Спеціальна звітність Товариства складається відповідно до нормативно-правових актів НКЦПФР.

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

#### **Розкриття виконання вимог щодо таксономії**

Відповідність вимогам складання звітності. Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2025 року.

### **3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

#### **Облікові політики щодо основних засобів**

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Товаристві на основі МСБО 16 «Основні засоби» з урахуванням певних застережень.

Рівень суттєвості для визнання активів у складі основних засобів становить 6 000,00 грн. Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, Товариство визнає за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання, доставки, установки.

##### *Амортизація*

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється суб'єктом господарювання при визнанні цього об'єкта активом, і призупиняти на період його реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації.

Об'єктом амортизації є вартість основних засобів зменшена на суму ліквідаційної вартості (окрім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

Амортизація основних засобів в Товаристві нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається шляхом ділення вартості, яка амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

Метод амортизації об'єкта основних засобів переглядається у разі зміни очікуваного способу отримання економічних вигод від його використання.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) слід враховувати:

- очікуване використання об'єкта підприємством з урахуванням його потужності або продуктивності;
- фізичний та моральний знос
- правові або інші обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори.

Основні засоби розподіляються по наступним групам:

№ групи	Основні засоби	Строк корисного використання, років
1 група	Земельні ділянки	-
3 група	Будівлі та споруди	50
4 група	Машини та обладнання	5
5 група	Транспортні засоби	5
6 група	Інструменти, прилади, інвентар, меблі	9
9 група	Інші основні засоби	12

Амортизацію активу починають нараховувати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації.

Суму нарахованої амортизації Товариство відображає збільшенням суми витрат і зносу основних засобів.

##### *Вибуття основних засобів*

Якщо актив продають або не очікують економічних майбутніх вигод від його використання чи вибуття, його собівартість та пов'язана з ним накопичена амортизація виключається з Балансу.

Будь-який прибуток чи збиток від продажу або вибуття слід визнавати у Звіті про прибутки та збитки. Прибуток або збиток обчислюють шляхом порівняння надходжень від продажу активу з його балансовою вартістю.

#### **Облікові політики щодо оренди**

Товариство під час первісного визнання договору оренди визнає зобов'язання по здійсненню орендних платежів і актив, який представляє собою право користування базовим активом (Актив у формі права користування), протягом терміну оренди, щодо усіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю.

Після дати початку оренди Товариство визнає амортизацію активу в формі права користування і окремо визнає відсотки за зобов'язанням по оренді.

Дата початку оренди Товариство обирає більш ранню з дат: дата, передбаченої в договорі оренди або дата на яку орендодавець робить базовий актив доступним для використання Товариством.

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Амортизація активу з права користування об'єктом оренди нараховується Товариством протягом періоду очікуваного використання активу. Періодом очікуваного використання активу є строк оренди. Амортизації активу з права користування об'єктом оренди нараховується прямолінійним методом.

##### *Подальша оцінка орендного зобов'язання*

Зобов'язання з оренди Товариство відображає за амортизованою вартістю. Зобов'язання по оренді збільшується на суму, яка нараховується за незмінною періодичною ставкою дисконтування на залишок зобов'язання щодо оренди. Зобов'язання з оренди зменшується на суму здійснених орендних платежів.

Ставка дисконтування використовуються для теперішньої вартості майбутніх орендних платежів, які, в свою чергу, використовуються при визначенні класифікації оренди, а також для оцінки зобов'язання Товариства по оренді. Ставка дисконтування для договору оренди є процентною ставкою, закладеною в договорі оренди, а якщо така ставка не закладена в договорі, а отже не може бути легко визначена, Товариство застосовує ставку дисконтування згідно вартості залучення коштів державою через механізм ОВДП (облігації внутрішньої державної позики).

Товариство може вирішити не застосовувати вимоги параграфів 22–49 МСФЗ 16 до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним (як описано в параграфах Б3–Б8).

Якщо Товариство вирішує не застосовувати вимоги параграфів 22–49 до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

#### **Облікові політики щодо нематеріальних активів**

Нематеріальний актив визнається, якщо це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за різними групами:

- Патенти;
- Авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- Ліцензії;
- Торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану.

Для оцінки нематеріальних активів після визнання Товариство обрало модель собівартості. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю мінус накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

При нарахуванні амортизації нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод протягом терміну користування. 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 суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив. Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути продовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Якщо відповідно до правостановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання затверджується наказом директора товариства і не може перевищувати 10 років. Патенти і ліцензії, придбані на строк більше одного року, визнаються у фінансовій звітності нематеріальними активами. Нарухування амортизації починається, коли цей актив є наявним для використання, тобто коли він перебуває у тому місці і стані, які необхідні для його використання у спосіб, визначений управлінським персоналом. Нарухування амортизації слід припиняти на одну із наведених далі дат, залежно від того, яка з них настає раніше: на дату, коли цей актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання цього активу.

Період і метод амортизації нематеріальних активів переглядаються не менше одного разу на рік.

Зменшення балансової вартості основних засобів і нематеріальних активів до суми очікуваного відшкодування, здійснюється, якщо сума очікуваного відшкодування менша балансової вартості активу.

Вважається справедливою вартістю при придбанні активу первісна вартість, при продажу – договірна.

### **Облікові політики щодо фінансових інструментів**

Відповідно до п. 11 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» фінансовий інструмент — це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

### **Первісне визнання фінансових інструментів**

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

Всі фінансові інструменти оцінюються спочатку за справедливою вартістю.

Найкращий доказ справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні - це ціна операції (тобто справедлива вартість наданої чи отриманої компенсації).

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, визначати ту вартість, яка буде найбільш достовірною для конкретного фінансового інструмента на підставі обґрунтованих припущень підприємства.

Наприклад, Товариство оцінює справедливу вартість з використанням наступних методів:

- аналіз операцій подібного інструмента нещодавно проведені між незалежними особами;
- за поточною справедливою вартістю подібних фінансових інструментів;
- дисконтуванням майбутніх грошових потоків.

Якщо відсутній активний ринок для інструментів капіталу (акцій), справедлива вартість оцінюється за допомогою вартості чистих активів.

За обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою ціною справедливої вартості у цьому діапазоні.

Ціна операції може не представляти справедливу вартість активу чи зобов'язання при первісному визнанні, якщо є будь-яка з таких умов (за наявності):

а) це операція між зв'язаними сторонами, хоча ціна в операції зі зв'язаною стороною може бути використана як вхідне дане для оцінки справедливої вартості, якщо є свідчення того, що операція була здійснена на ринкових умовах;

б) операція відбувається під тиском, або продавець вимушений прийняти ціну в операції.

в) одиниця обліку, представлена ціною операції, відрізняється від одиниці обліку для активу або зобов'язання, оціненого за справедливою вартістю.

г) ринок, на якому відбувається операція, відрізняється від основного ринку (чи найсприятливішого ринку).

Класифікація фінансових інструментів проводиться в момент їх первісного визнання.

### **Класифікація фінансових активів**

Класифікація активів ґрунтується на бізнес-моделі, яка використовується для управління фінансовим активом, а також на характеристиках грошових потоків, передбачених договором - SPPI тест, тобто чи передбачено умовами договору певного фінансового активу виникнення, у встановлення строки, потоків грошових коштів, що становлять виплату виключно основної суми та відсотків.

Тестування бізнес-моделі необхідне для фінансових інструментів, які проходять SPPI тест для визначення того, чи відповідають вони критеріям класифікації для подальшої оцінки за амортизованою вартістю або справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів. Фінансові активи, які не проходять SPPI тест, класифікуються у категорію за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку незалежно від бізнес-моделі, до якої вони належать (за виключенням інвестицій в інструменти капіталу, для яких Товариство може обирати відображення прибутків та збитків у складі інших сукупних доходів).

### **Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю (боргові інструменти)**

До фінансових активів, оцінених за амортизованою вартістю відносяться активи, утримувані до погашення: депозити, дебіторську заборгованість, облігації та векселі що утримуються до погашення.

Після первісного визнання такі активи оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. В іншому випадку векселі та облігації відносяться до фінансових активів, які оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

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

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

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

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

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

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

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

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення більше трьох місяців до 12 місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

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

Товариство з метою визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту банку-боржника здійснює оцінку його фінансового стану на підставі даних фінансової і статистичної звітності банку-боржника та з урахуванням інформації щодо:

- аналізу якості активів і пасивів;
- аналіз виконання банком економічних нормативів (нормативи капіталу, ліквідності, валютної позиції та інші);
- стану ліквідності;
- аналізу прибутків і збитків;
- виконання банком-боржником зобов'язань у минулому;
- іншої публічної інформації, що може свідчити про наявність ризиків несвочасного виконання зобов'язань.

У разі, якщо 90% (або більше) акцій банку належить державі Україна або іноземному банку (банківській групі) (крім тих, що контролюється урядом країни-агресора), а материнський банк має від міжнародного рейтингового агентства оцінку BBB- або вище за міжнародною шкалою, то коефіцієнт ймовірності дефолту цього банку приймається на рівні «0».

#### **Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході.**

При первісному визнанні Товариство може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, класифікувати активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо вони відповідають визначенню власного капіталу і не призначені для торгівлі, придбання активу має стратегічний характер. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Прибутки та збитки за такими фінансовими активами не рекласифікуються в склад чистого прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в якості іншого доходу в звіті про прибуток або збиток, коли право на отримання дивідендів встановлено, крім випадків, коли Товариство отримує вигоду від таких надходжень в якості відшкодування частини вартості фінансового активу. У цьому випадку такі прибутки відображаються в складі іншого сукупного доходу. Пайові інструменти, класифіковані на розсуд Товариство як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не оцінюються на предмет знецінення.

Для оцінки вартості корпоративних прав Товариство застосовує методи оцінки вартості, що відповідають одному або кільком підходам визначеним МСФЗ 13 враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують результати оцінки.

Під час первісного визнання для корпоративних прав та пайових інструментів справедливою вартістю вважається ціна придбання.

Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю.

Оцінюючи справедливу вартість, самостійно або, залучаючи професійного оцінювача, Товариство бере до уваги ті характеристики активу, які взяли б до уваги учасники ринку, визначаючи ціну активу на дату оцінки.

Товариство оцінює справедливу вартість активу, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну активу, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах.

При наявності незалежної оцінки вартості корпоративних прав, використовується вказана в звіті оцінювача ціна (пропорційна частці, що знаходиться в активах Товариства). Такий звіт вважається дійсним, а ціна, вказана в звіті – справедливою, протягом одного року, за умови відсутності подій після дати оцінки, які свідчать про значне і тривале зниження справедливої вартості інвестицій нижче рівня їх первісної вартості. «Значущість» необхідно оцінювати в порівнянні з первісною вартістю інвестицій, а «тривалість» - порівняно з періодом, протягом якого справедлива вартість була менше первісної вартості. Якщо така тенденція є і власний капітал за підсумком більше ніж двох кварталів зменшився більше ніж на 20%, то робиться переоцінка вартості корпоративних прав.

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

Водночас, у виключних випадках, собівартість може бути прийнятною оцінкою справедливої вартості. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

За відсутності незалежної оцінки, оцінка корпоративних прав здійснюється при використанні дохідного методу. Оцінка проводиться на підставі складання прогнозу діяльності підприємства, корпоративні права якого є об'єктом оцінки, на декілька найближчих років. Гарним прикладом подібного прогнозу може бути бізнес-план або інвестиційний план розвитку, або прогнозні бюджети підприємства, побудовані на базі його управлінської звітності.

У окремих випадках може застосовуватись витратний метод (методом вартості чистих активів), заснований на оцінці існуючих активів. Логіка витратного підходу полягає в тому, що підприємство може коштувати стільки, скільки становить сума пропозиційно переоцінених за ринковою або поточною вартістю активів підприємства за вирахуванням поточної вартості всіх зобов'язань перед третіми особами, які існують на дату оцінки.

Застосовується у наступних випадках:

- коли бізнес знаходиться на ранній стадії або це нещодавно створена компанія (так званий „старт-ап”), чий прибуток і/або грошовий потік не можна достовірно визначити, і порівняння з іншими бізнесами у рамках ринкового підходу є таким, що не може бути здійснене, або таким, що не викликає довіри;

- бізнес є інвестиційною або холдинговою компанією, і в цьому випадку застосовується метод підсумовування.

- бізнес не є діючим підприємством і/або вартість його активів за умов ліквідації може перевищити вартість бізнесу в якості діючого підприємства»

В окремих випадках може застосовуватись ринковий метод, але із-за специфіки і унікальності бізнесу знайти порівняльну інформацію, що до вартості підприємства у більшості випадків є не можливим завданням.

Новостворене підприємство обліковується за розміром сплаченого та зареєстрованого статутного капіталу.

Для оцінки інвестиційних сертифікатів, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі використовуються закриті вхідні дані, зокрема вартість чистих активів на звітну дату, аналіз якості їх активів, характер зобов'язань та інші чинники, які мають суттєве значення

### **Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку.**

До фінансових активів оцінених за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, належать:

- акції та частки (паї) капіталу інших суб'єктів господарювання, якщо відсоток володіння менш 20 %,
- векселі, облігації, інші боргові цінні папери (якщо не існує розпорядження директора підприємства про намір та здатність Товариства утримувати їх до погашення);
- активи, доступні для продажу.

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансових активів, які призначені для торгівлі, не включаються до їх вартості при первісному визнанні, а визнаються у складі прибутку або збитку в момент їх виникнення.

На кожну наступну після визнання дату балансу фінансові активи, що призначені для торгівлі оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

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.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, підлягають уцінці до нульової вартості.

### **Позики та дебіторська заборгованість**

Позики і дебіторська заборгованість являють собою непохідні фінансові активи з встановленими або обумовленими виплатами, які не котируються на активному ринку.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за теперішньою вартістю усіх майбутніх надходжень грошових потоків, дискontованих із застосуванням переважної ринкової ставки (переважних ринкових ставок) відсотка на подібний інструмент.

Якщо відхилення вартості погашення за угодою від теперішньої вартості дебіторської заборгованості не перевищує 5 %, то дебіторська заборгованість обліковується за вартістю погашення за угодою.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку /збитку звітного періоду.

Якщо за договором з контрагентом минув строк погашення дебіторської заборгованості, то Товариство нараховує резерв очікуваних кредитних збитків. Величина резерву визначається із застосуванням коефіцієнта сумнівності, за яким величина резерву розраховується множенням суми залишку дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду на коефіцієнт сумнівності.

Коефіцієнт сумнівності визначається в залежності від строку прострочення погашення дебіторської заборгованості:

Група резерву	Термін прострочки, дні	Ставка резерву, %
1 група	Від 0 до 30 днів	0,01
2 група	Від 31 до 60 днів	10
3 група	Від 61 до 90 днів	50
4 група	Більше 91 днів	100

Нарахування резерву розглядається та проводиться щоквартально.

Товариство у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види поточної дебіторської заборгованості :

1) дебіторська заборгованість за товари , роботи , послуги - відноситься дебіторська заборгованість за надані послуги та вже реалізовані фінансові інвестиції (виручку за якими вже відображено), не оплачені покупцями.

2) дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами – відноситься дебіторська заборгованість , що утворилася після того, коли постачальникам були виплачені грошові кошти, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були отримані Товариством.

3) дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - відноситься дебіторська заборгованість податкових органів, а також передплата за податками, зборами та іншими платежами до бюджету. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

4) дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів - відноситься дебіторська заборгованість по сумі нарахованих дивідендів, відсотків, роялті, що підлягають надходженню.

5) дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків - відноситься дебіторська заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими , як учасники Товариства, тощо.

6) інша поточна дебіторська заборгованість - відноситься дебіторська заборгованість за договорами позики (строк погашення не більше 12 місяців) та інша дебіторська заборгованість.

### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, коштів на поточних рахунках у банках, депозитів до запитання та інших короткострокових високоліквідних інвестицій з первісним строком не більше 3-х місяців. Грошові кошти в касі та на рахунках в банку є фінансовими активами Товариства, які обліковуються із врахуванням їх високоліквідної природи, тобто Товариство не враховує вплив зміни грошей в часі, оскільки така інформація є не релевантною.

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

При визначенні резерву кредитних ризиків щодо залишків грошових коштів на поточних рахунках в банку та депозитах до запитання Товариство враховує їх високоліквідність, кредитний рейтинг та фінансовий

стан банку та іншу необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль.

Облік грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за амортизованою собівартістю. Водночас, оскільки вплив зміни вартості грошей у часі для еквівалентів грошових коштів є несуттєвий, що впливає із суті таких активів, амортизована собівартість дорівнюватиме їх номінальній вартості.

Таким чином, Товариство обліковує грошові кошти за їх номінальною вартістю без застосування амортизації за методом ефективного відсотка. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі 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.

### **Резерв очікуваних кредитних збитків**

Даний розділ облікової політики ґрунтується на вимогах Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та ймовірно-зважену суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, часової вартості грошей та обґрунтованої інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Оцінка кредитного ризику застосовується на такі фінансові активи:

- грошові кошти на поточних рахунках;
- дебіторська заборгованість, у тому числі надані позики;
- боргові інструменти, які оцінюються за амортизованою вартістю;
- депозити.

Товариство використовує трьохетапну модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості фінансового активу з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий актив, який не є кредитно-знеціненим (тобто має низький кредитний ризик), при первісному визнанні відноситься до Етапу 1 та підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий актив переводиться до Етапу 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий актив є кредитно-знеціненим, він переміщується до Етапу 3.

Для фінансових активів, що знаходяться на Етапі 1, при первісному визнанні та за відсутності суттєвого зростання кредитного ризику, резерв під кредитні збитки розраховується як очікувані кредитні збитки на 12 місяців (або менше, якщо строк до погашення активу фінансового активу є меншим). На Етапі 2, при суттєвому зростанні кредитного ризику, резерв під кредитні збитки розраховується як очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії активу.

Нарахування відсотків за умовами договору на перших 2-х етапах здійснюється на балансову вартість без врахування резерву.

На Етапі 3 при настанні події дефолту по фінансовому активу, резерв під кредитні збитки продовжує розраховуватися як очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії активу. Нарахування відсотків за умовами договору на Етапі 3 здійснюється на чисту балансову вартість активу після вирахування резерву.

Для нарахування резерву Товариство застосовує індивідуальну оцінку зменшення корисності, окрім тих активів, по яким минув строк погашення.

Під час індивідуальної оцінки сума резерву визначається на рівні операції або клієнта із використанням аналізу сценаріїв та методу дисконтованих потоків грошових коштів (discounted cash flow/DCF). Підхід на основі аналізу сценаріїв передбачає, що сума відшкодування конкретного фінансового активу має визначатись як сума результатів:

- дисконтованих очікуваних сум відшкодування для кожного сценарію, та
- ймовірності настання цих сценаріїв.

Згідно з підходом на основі дисконтованих потоків грошових коштів (DCF) сума відшкодування для кожного сценарію має визначатись на підставі прогнозу стосовно суми та строків очікуваних майбутніх потоків грошових коштів (плану відшкодування). За умови що сума відшкодування виявиться меншою за балансову вартість конкретного активу, необхідно визначити відповідну суму збитків від зменшення корисності.

Сценарій – настання певних подій, що визначають джерела, суми та дати грошових потоків, які є відшкодуванням фінансового інструменту з певною вірогідністю.

Оцінка дисконтованих очікуваних майбутніх потоків грошових коштів (DCF) вимагає таких елементів:

- визначення сценаріїв реалізації відшкодування;
- визначення вірогідності настання кожного сценарію;
- оцінка часу/періоду та сум відшкодування за кожним можливим сценарієм, зокрема:
  - оцінка строків та сум відшкодування від забезпечення;



▪ включно з майбутніми потоками грошових коштів від інших погашень: додаткових очікуваних виплат відшкодування під час збирання заборгованості, наприклад, у випадку банкрутства або добровільного погашення;

○ визначення ставки дисконтування під час дисконтування сум відшкодування;

○ розрахунок дисконтованих очікуваних майбутніх потоків грошових коштів (DCF) для кожного сценарію і потім остаточного значення DCF після зваження їх ймовірності.

Розрахунок *дисконтованих очікуваних майбутніх потоків грошових коштів (DCF)*, зважених на вірогідність їх реалізації, здійснюється за формулою:

$$DCF = P_1 \times DCF_1 + P_2 \times DCF_2 + P_n \times DCF_n$$

Де:

**$P_n$**  – ймовірність сценарію  $n$ . Сума ймовірностей сценаріїв не може перевищувати 100%;

**$DCF_n$**  – дисконтовані очікувані майбутні потоки грошових коштів для кожного сценарію  $n^1$ .

#### Сценарії для оцінки очікуваних майбутніх потоків грошових коштів

Товариство оцінює *дисконтовані очікувані майбутні потоки грошових коштів (DCF)* за такими сценаріями відшкодування:

- **добровільне погашення** – актив передбачається бути погашеним у повному обсязі згідно з графіком погашення;
- **реструктуризація** – актив передбачається бути погашеним у повному обсязі згідно з графіком погашення відповідно до договорів про реструктуризацію;
- **реалізація заставного майна/прийняття на баланс** – актив із поверненням заборгованості за рахунок забезпечення або прийняття активу на баланс;
- **погашення заборгованості за рахунок власника підприємства** – власник вчинить всі необхідні дії для погашення зобов'язань;
- **визнання контрагента неплатоспроможним і списання заборгованості**;
- **інші нетипові сценарії** – погашення за рахунок врегулювання заборгованості через суд, арешту рахунків Позичальника, за рахунок коштів фінансового поручителя, інших надходжень, які можуть бути документально підтвердженими.

Ймовірність настання вищезазначених сценаріїв визначається з урахуванням:

- поточної оцінки та прогнозів щодо економічного та фінансового стану клієнта;
- оцінки щодо реалізації положень договору (з особливою увагою до графіку погашення); та
- рівня прогресу заходів, направлених на оцінку того, чи виконувались договір про реструктуризацію або умови укладеного договору про реструктуризацію.

Рівень ймовірності сценаріїв Товариство прогнозує шляхом застосування експертної оцінки, враховуючи відсутність історичних даних.

Після одного року накопичення даних Товариством, методологія визначення ймовірності сценаріїв буде базуватись на:

- історичному досвіді;
- експертній оцінці.

#### Розрахунок суми відшкодування

Для кожної операції, яка аналізується індивідуально, майбутні потоки грошових коштів визначаються індивідуально (лише для сценаріїв із вірогідністю не 0%). Очікувані дисконтовані потоки грошових коштів обліковують суму відшкодування (DCF), яка розраховується таким чином:

$$DCF = \sum_{i=1}^N \frac{CF_i}{(1+r)^{t_i/365}}$$

Де:

**DCF** – сума відшкодування;

**$CF_i$**  – сума потоку грошових коштів « $i$ » відповідно до умов договору, а також від реалізації забезпечення або інших джерел виконання вимог, виражена у валюті договору;

**$r$**  – відповідна ставка дисконтування<sup>2</sup>;

**$t_i$**  – час до повернення потоку грошових коштів « $i$ », виражений у днях;

**$N$**  – кількість очікуваних потоків грошових коштів.

Товариство розглядає не менше двох сценаріїв відшкодування, сума відшкодування розраховується за кожним сценарієм окремо, і подається як середньозважена сума відшкодування (RA), при цьому мірою зваження служить ймовірність настання сценаріїв.

Усі потоки грошових коштів, які використовуються у процесі формування резервів для оцінки суми відшкодування, подаються у валюті договору. Відповідно, під час оцінки майбутніх потоків грошових коштів у валютах, які відрізняються від базової валюти активу, суми потоків грошових коштів перераховуються у валюту активу із використанням офіційного курсу валюти на звітну дату.

### Фактори низького ризику

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким якщо Позичальник/контрагент має істотний запас міцності та в майбутній перспективі має стабільну можливість виконати зобов'язання, передбачені договором, а несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково знизять його здатність виконати прийняті ним обов'язки щодо грошових потоків згідно умов договору.

В разі, якщо Позичальником/контрагентом/емітентом за фінансовим інструментом є нерезидент-юридична особа або Банк-нерезидент, для ідентифікації низького кредитного ризику використовується зовнішній рейтинг, який відповідає рівню не гіршому ніж "інвестиційний".

Зовнішній рейтинг, який свідчить про низький кредитний ризик

Рейтинг S&P	Рейтинг Moody's	Рейтинг Fitch
від AAA до AA+	від Aaa до Aa1	від AAA до AA+
від AA до AA-	від Aa2 до Aa3	від AA до AA-
від A+ до A -	від A1 до A2	від A+ до A -
BBB+	від A3 до Baa1	BBB+
від BBB до BBB-	від Baa2 до Baa3	від BBB до BBB-

Ризик по фінансовому інструменту також вважається низьким при наявності забезпечення.

Наявність у Позичальника/контрагента/емітента зовнішнього рейтингу на рівні "інвестиційний" та заставного майна не є обов'язковою умовою віднесення фінансового інструменту до портфелю з низьким кредитним ризиком.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. Для такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим активом на звітну дату з ризиком настання дефолту на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство встановлює суттєве зростання кредитного ризику за фінансовими активами, якщо щодо контрагента виконується один або кілька з наступних критеріїв:

- контрагент порушує фінансові умови договору більше ніж на 60 днів;
- щодо контрагента наявні судові рішення та податкові спори на значні суми;
- значна зміна кредитного рейтингу;
- застосовується експертне судження (незалежних експертів).

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких активів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії таких фінансових активів.

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим та Товариство визнає дефолт по цьому активу якщо виконується один або кілька з наступних критеріїв:

- контрагент порушує фінансові умови договору більше ніж на 90 днів;
- висока ймовірність банкрутства контрагента;
- контрагент знаходиться в стані припинення або ліквідація (реорганізація) або існує висока ймовірність настання таких подій.

Резерв очікуваних кредитних збитків Товариство починає визнавати, починаючи від дати первісного визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку.

Товариство проводить перегляд кредитного ризику раз на квартал, але, у будь-якому разі, оцінку чи переоцінку кредитного ризику за фінансовим активом здійснює у таких випадках:

- на дату первісного визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку;
- протягом фінансового року, у разі появи інформації, яка значно впливає на оцінку кредитного ризику за фінансовим активом;

- не рідше одного разу на рік – за всіма фінансовими активами, що обліковуються в бухгалтерському обліку Товариства.

Товариство постійно проводить моніторинг за кредитними ризиками відслідковуючи дані з відкритих джерел, зокрема:

- регулярну та особливу інформацію емітентів, яка підлягає публікації у національній системі розкриття інформації (<https://smida.gov.ua/>);
- єдиний державний реєстр судових рішень (<http://reyestr.court.gov.ua/>);
- наявність податкових заборгованостей (<http://sfs.gov.ua/businesspartner>).

При формуванні РОКЗ за грошовими коштами Товариство використовує такі фактори ризику як: інвестиційний рівень рейтингу; рівень надійності; рівень платоспроможності згідно аналізу фінансової звітності банку; належність банку до складу банківської групи «ТАС» (АТ «ТАСКОМБАНК», АТ «УНІВЕРСАЛБАНК»); спекулятивний рівень рейтингу; поява ймовірності банкрутства банку; судові процеси; прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи; порушення умов договору (невиконання

зобов'язань банку понад 90 днів); наявність банку у зоні бойових дій та / або на тимчасово окупованих територіях; відсутності ймовірності повернення грошових коштів тощо.

### **Зобов'язання**

Зобов'язання - теперішня заборгованість, яка виникає внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

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

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

До зобов'язань відносяться:

- кредити, отримані від фінансових установ;
- позики, отримані від нефінансових установ або фізичних осіб;
- кредиторська заборгованість.

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності кредиторську заборгованість визначають та обліковують як зобов'язання.

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення.

Усі зобов'язання Товариства поділяються на фінансові та нефінансові.

*Фінансове зобов'язання* - це будь-яке зобов'язання за угодою надати грошові кошти чи інший фінансовий актив іншій компанії.

*Нефінансове зобов'язання* - зобов'язання, яке не належить до фінансового.

З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділяються на:

- довгострокові;
- поточні;
- забезпечення;
- доходи майбутніх періодів.

**Довгострокові** - зобов'язання, період погашення яких на дату оцінки перевищує один рік.

**Поточні** - зобов'язання, період погашення яких на дату оцінки дорівнює або менше одного року.

До довгострокових зобов'язань належать:

- довгострокові кредити банків;
- інші довгострокові фінансові зобов'язання;
- інші довгострокові зобов'язання.

Поточні зобов'язання включають:

- короткострокові кредити банків;
- поточну заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями;
- кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги;
- поточну заборгованість за розрахунками з одержаних авансів за розрахунками з учасниками, за розрахунками із внутрішніх розрахунків;
- інші поточні зобов'язання.

При первісному визнанні фінансове зобов'язання оцінюється за справедливою вартістю без урахування витрат на операцію, які прямо відносяться до випуску фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання або його частини, коли воно погашене або термін його виконання скінчився.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

### **Умовні зобов'язання та активи**

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

### **Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань**

*Припинення визнання фінансових активів*

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли:

(а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або

(б) Товариство передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому

- (i) Товариство передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або
- (ii) Товариство не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

### **Облікові політики щодо доходів і витрат**

**Дохід** – це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

**Витрати** - зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателів вимог до власного капіталу.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг обліковується Товариством відповідно до вимог МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або в міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди від депозитарної діяльності, брокерської діяльності Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця. Дохід від надання послуг відображається в момент нарахування незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу. Визначення відсотку ступеня завершеності послуги, виручка за якою визнається протягом періоду, здійснюється шляхом огляду результатів. Фактичний розмір винагороди за відповідний звітний період визначається Розрахунком винагороди, який фактично є актом виконаних робіт на звітну дату.

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

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, або інші активи;
- за Товариством не залишається а ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, а ні ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від продажу фінансових інструментів або інших активів обліковується Товариством відповідно вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Дивіденди визнаються доходом, лише у разі, якщо:

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. 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. Для прийняття ефективних управлінських рішень Товариство веде облік витрат за їх функціональним призначенням та виділяє за економічними елементами. За економічними елементами витрати поділяються на матеріальні витрати, витрати на оплату праці, відрахування на соціальні заходи, амортизацію, інші операційні витрати.

### **Класифікація доходів та витрат**

**Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)** – дохід від брокерських послуг, дохід від депозитарних послуг, реалізація фінансових інструментів.

**Інші операційні доходи** – включаються суми інших доходів від операційної діяльності, зокрема дохід від операційних курсових різниць; відшкодування раніше списаних активів; відсотків, отриманих від залишків коштів на поточних рахунках в банках; відсотки, що отримані від фінансових інвестицій; дооцінка фінансових інвестицій тощо

**Інші фінансові доходи** - фінансовий дохід, що пов'язаний з фінансовими зобов'язаннями тощо.

**Інші доходи** - інші доходи, які виникають у процесі звичайної діяльності, але не пов'язані з операційною діяльністю підприємства, зокрема, дивіденди.

Товариством затверджено наступні групи витрат для використання їх в бухгалтерському обліку:

- адміністративні витрати;
- інші операційні витрати;
- фінансові витрати ;
- інші витрати.

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю поділяються на адміністративні витрати та інші операційні витрати.

**Адміністративні витрати** - такі загальногосподарські витрати, які спрямовані на обслуговування та управління Товариством:

- загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних зборів, представницькі витрати тощо);
- господарські витрати (опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення, охорона);
- винагороди за професійні послуги (депозитарні, брокерські, юридичні, аудиторські, з оцінки майна тощо);
- витрати на зв'язок (поштові, телеграфні, телефонні, телекс, факс тощо);
- амортизація нематеріальних активів;
- плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги компаній;
- витрати на маркетинг та рекламу;
- інші витрати загальногосподарського призначення.

**Інші операційні витрати** - включають :

- витрати від операційної курсової різниці (тобто від зміни курсу валюти за операціями, активами і зобов'язаннями, що пов'язані з операційною діяльністю підприємства);
- витрати від знецінення запасів;
- визнані штрафи, пеня, неустойка;
- витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю;
- інші витрати операційної діяльності.

**Фінансові витрати** - витрати на проценти (за користування кредитами отриманими, та інші витрати підприємства, пов'язані із залученням позикового капіталу, витрати що пов'язані з фінансовими зобов'язаннями.

**Інші витрати** - витрати по нарахуванню резерву очікуваних кредитних збитків, витрати, які виникають під час звичайної діяльності (крім фінансових витрат), але не пов'язані безпосередньо з операційною діяльністю, наприклад, купівля фінансових інвестицій, благодійний внесок.

### **Правила взаємозаліку доходів і витрат**

Доходи і витрати відображаються у фінансовій звітності Товариства розгорнуто і підлягають взаємозаліку тільки в тих випадках, коли це вимагається певним стандартом/інтерпретацією МСФЗ.

Результати операцій, які не відносяться до основної діяльності Товариства, що виникають унаслідок однієї і тієї ж операції можуть представлятись шляхом взаємозаліку доходів та відповідних витрат. Крім того, прибутки та збитки, які виникають по групі аналогічних операцій, подаються у звітах на нетто-основі. Тим не менш, такі прибутки та збитки, якщо вони істотні, Товариство розкриває окремо у примітках до фінансової звітності.

Далі наведено перелік операцій, які підлягають взаємозаліку:

- Доходи і витрати від переоцінки фінансових інвестицій;
- Доходи і витрати від нарахування резерву очікуваних збитків;
- Курсова різниця;

Даний список не є вичерпним і може бути доповнений в залежності від господарської діяльності Товариства.

### **Виплати працівникам**

Виплати працівникам – це всі форми компенсації, що надає Товариство в обмін на послуги, надані працівниками, або при звільненні.

Відповідно до українського законодавства, підприємство нараховує та утримує внески із заробітної плати працівників та податок з доходів фізичних осіб згідно законодавчо встановлених процентів нарахувань та утримань з заробітної плати.

З метою забезпечення оплати чергових відпусток працівників підприємство створює забезпечення для відшкодування виплат відпусток працівникам. Сума забезпечення визначається щомісячно як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і коефіцієнта резервування, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці.

При розрахунку враховується коригуючий коефіцієнт як забезпечення обов'язкових відрахувань (зборів) від забезпечення виплат відпусток на відрахування на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

### **Облікові політики щодо податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток являють собою суму, що складається з поточного податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток.

#### *Поточний податок на прибуток*

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період.

Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату в Україні чи в іншій країні, де Товариство здійснює свою діяльність і отримує оподатковуваний дохід.

Керівництво Товариства періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретовано.

#### *Відстрочений податок*

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Товариство керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує сорок мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Раніше визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання Товариство припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань і відображає у складі прибутку або збитку в періоді списання.

### **Операції з іноземною валютою**

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

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

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2024	31.12.2023
Гривня/1 долар США	42,0390	37,9824

### **4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ**

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

#### **Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариство 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.

### **Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів**

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

### **Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів**

Якщо ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку, доступна, справедлива вартість розраховується, базуючись на ній. Коли на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятих для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують математичну методологію, засновану на прийнятих фінансових теоріях. Моделі ціноутворення враховують договірні умови по фінансових інструментах, а також ринкові параметри оцінки, такі, як процентні ставки, волатильність та валютні курси обміну. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво здійснює судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну по даному інструменту, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку. При здійсненні даної оцінки використовуються різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції. Товариство вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

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

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют і коригувань при оцінці інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в фінансовій звітності чистий прибуток та збиток Товариства.

У Примітках міститься детальна інформація про використані методики оцінки та ключові припущення, використані під час визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

### **Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

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

### **Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки визнаються виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

#### **Використання ставок дисконтування**

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

а) вартості грошей у часі;

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

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

Товариство використовує ставку дисконтування, яка дорівнює вартості залучення коштів державою через механізм Облігацій Внутрішньої Державної Позики, що публікується на сайті Національного Банку України (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>).

#### **4. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ**

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

Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» 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).

Кращим свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку. Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, суб'єкт господарювання встановлює справедливую вартість, застосовуючи метод оцінювання, який максимізує використання відкритих вхідних даних та мінімізує використання закритих вхідних даних.

##### **Методики оцінювання та вхідні дані, використані для оцінки справедливої вартості**

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий дохідний, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, вартість чистих активів емітента. За відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. У разі відсутності біржових курсів використовується будь-яка відкрита та доступна інформація
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює	Ринковий	Офіційні курси НБУ



	їх номінальній вартості		
Боргові цінні папери (облігації внутрішньої державної позики)	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

#### Справедлива вартість фінансових інструментів

	Справедлива вартість		Первісна вартість	
	31.12.2024, тис. грн.	31.12.2023, тис. грн.	31.12.2024, тис. грн.	31.12.2023, тис. грн.
Акції прості іменні	-	-	-	-
ОВДП	18 899		18 409	

Починаючи з 31.12.2022 відсутня відкрита та доступна інформація про ринкову вартість акцій ПрАТ «Дніпровагонмаш». Враховуючи незначну кількість та вартість цих акцій, прийнято рішення справедливою вартістю вважати вартість їх придбання.

Наказом №34 від 29.12.2023 було прийнято рішення про зміну бізнес-моделі володіння ОВДП – всі придбані ОВДП вважати такими, що призначені для продажу (торговий портфель) та застосовувати до них відповідні положення облікової політики з 01.01.2024 включно (оцінка за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку).

В залишках на 31.12.2024 обліковано ОВДП, придбані в 2024 році. Зміна справедливої вартості в порівнянні з ціною придбання виникла з наступних причин:

- дооцінка вартості (в складі прибутку згорнуто) – 1060 тис. грн.
- нарахування купонного доходу (зменшення вартості) – 570 тис. грн.

#### Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належить оцінка справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані), тис. грн.		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані), тис. грн.		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними), тис. грн.		Усього, тис. грн.	
	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Акції прості іменні	-	-	-	-	-	-	-	-
ОВДП	18 899	-	-	-	-	-	18 899	-

У 2024 та 2023 роках переміщень між рівнями ієрархії не відбувалось.

#### Вплив використання закритих вихідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток у звітному періоді складає 0 тис. грн.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності Товариства залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

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

### Звіт про фінансовий стан

#### 6.1. Нематеріальні активи

	Валова балансова	Накопичена амортизація	Накопичення зменшення	Балансова вартість
--	---------------------	---------------------------	--------------------------	-----------------------

	вартість				корисності			
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	33	33	-18	-18			15	15
Зміни в нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвіл								
Амортизація								
Капітальні інвестиції на вдосконалення нематеріальних активів за винятком гудвілу								
Вибуття, нематеріальних активів за винятком гудвілу								
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	33	33	-18	-18			15	15

Протягом 2024 та 2023 років до нематеріальних активів належали програмне забезпечення та Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної. При нарахуванні амортизації програмного забезпечення використовувався метод прямолінійного списання, при якому вартість об'єкта списується однаковими частками протягом усього періоду його експлуатації.

Строк дії ліцензії необмежений, тому амортизація не нараховується.

## 6.2. Основні засоби

Актив на право користування об'єктом оренди								
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація		Накопичення зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Основні засоби на початок періоду	-	289	-	-113				176
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	2 720						2 720	
Амортизація			454	70			454	70
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення								
Вибуття, основні засоби		289		-183				106
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	2 720	-289	-454	113			2 266	-176
Основні засоби на кінець періоду	2 720	-	-454	-			2 266	-
Машини (комп'ютери)								
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація		Накопичення зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Основні засоби на початок періоду	163	46	-49	-23			114	23
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті		117						117

об'єднання бізнесу, основні засоби								
Амортизація			32	26			32	26
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення								
Вибуття, основні засоби								
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів		117	-32	-26			-32	91
Основні засоби на кінець періоду	<b>163</b>	<b>163</b>	<b>-81</b>	<b>-49</b>			<b>82</b>	<b>114</b>
<b>Офісне обладнання (меблі)</b>								
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація		Накопичення зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Основні засоби на початок періоду	86		2				84	-
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	51	86					51	86
Амортизація			14	2			14	2
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення								
Вибуття, основні засоби								
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	51	86	-14	-2			37	84
Основні засоби на кінець періоду	<b>137</b>	<b>86</b>	<b>-16</b>	<b>-2</b>			<b>121</b>	<b>84</b>

Метод амортизації основних засобів – прямолінійний.

Облік необоротних активів ведеться по історичній вартості. Керівництво не вбачає необхідності в знеціненні облікованих активів на дату балансу.

Товариство не має активів, які б знаходились в зоні окупації або активних бойових дій.

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних основних засобів у зв'язку з неможливістю визначити достовірно справедливую вартість, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Суттєві зміни в складі основних засобів виникли в зв'язку з оформленням договору оренди приміщення на новий довготривалий термін з розрахунком нового орендованого активу та визнання припинення орендованого права за договором, термін дії якого вийшов.

Згідно МСФЗ 16 «Оренда» на рахунках основних засобів Товариством здійснюється облік та амортизація довгострокового зобов'язання по здійсненню орендних платежів (Актив у формі права користування).

Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс (орендодавець – ТОВ «Арена-Сіті», ідентифікаційний код юридичної особи 33801305), згідно Договору суборенди №774/24 від 30.08.2024р., строк оренди 24 календарних місяців. Згідно МСФЗ 16 «Оренда» на рахунках основних засобів Товариства здійснюється облік та амортизація довгострокового зобов'язання по здійсненню орендних платежів (Актив у формі права користування).

### 6.3. Непоточні та поточні фінансові активи

Найменування	Вартість на 31.12.2023, тис. грн	Кіл-ть, шт.	Вартість на 31.12.2024, тис. грн.	Термін погашення.
<b>Непоточні фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку</b>				
Облігація внутрішніх державних позик України Міністерство Фінансів України UA4000204150	1 901	1 913	-	
Облігація внутрішніх державних позик України Міністерство Фінансів України UA4000227193	2 026	1 935	-	-
Облігація внутрішніх державних позик України Міністерство Фінансів України UA4000227656	2 063	1 933	-	
Облігація внутрішніх державних позик України Міністерство Фінансів України	1 923	2 000	-	

UA4000228449				
<b>Разом непоточних фінансових інвестицій</b>	<b>7913</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Поточні фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку</b>				
Облігація внутрішніх державних позик України Міністерство Фінансів України UA4000187207	1 925	1 923	-	
Облігація внутрішніх державних позик України Міністерство Фінансів України UA4000222152	1 942	2 026	-	
Облігація внутрішніх державних позик України Міністерство Фінансів України UA4000228829 \$	4 207	121	-	
Облігація внутрішніх державних позик України Міністерство Фінансів України UA4000227003 \$ (військові облігації)	0	117	-	
Облігація внутрішніх державних позик України Міністерство Фінансів України UA4000218531	-	3 000	2 949	13.05.2026
Облігація внутрішніх державних позик України Міністерство Фінансів України UA4000227490	-	3 000	3 352	18.02.2026
Облігація внутрішніх державних позик України Міністерство Фінансів України UA4000230262	-	3 000	3 292	28.01.2026
Облігація внутрішніх державних позик Міністерство Фінансів України UA4000230809	-	3 000	3 201	18.03.2026
Облігація внутрішніх державних позик Міністерство Фінансів України UA4000231559	-	3 000	3 031	10.06.2026
Облігація внутрішніх державних позик Міністерство Фінансів України UA4000233332	-	3 000	3 074	29.04.2026
<b>Разом поточних ОВДП</b>	<b>8 074</b>	<b>-</b>	<b>18 899</b>	<b>-</b>
	Вартість на 31.12.2023, тис. грн	Кіл-ть, шт.	Вартість на 31.12.2024, тис. грн.	Кіл-ть, шт.
Акції прості іменні ПАТ «Маріупольський завод важкого машинобудування»	0	279	0	279
<b>Разом фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку</b>	<b>15 987</b>		<b>18 899</b>	
<b>Поточні фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у складі іншого сукупного доходу</b>				
Акції прості іменні ПАТ «Дружківський машинобудівний завод»	0	1 714	0	1 714
Акції прості іменні ПАТ «Луганськтепловоз»	0	18	0	18
Акції прості іменні АТ «Сумське НВО»	0	20	0	20
<b>Разом фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у складі іншого сукупного доходу</b>	<b>0</b>	<b>1 752</b>	<b>0</b>	<b>1 752</b>
<b>Разом фінансові інвестиції</b>	<b>15 987</b>	<b>-</b>	<b>18 899</b>	<b>-</b>

Акції прості іменні ПрАТ «Дніпровагонмаш» обліковуються за вартістю придбання (придбані на ПФТС 18.11.2021р.)

17.05.2019 згідно Розпорядження НКЦПФР №97-ДР-З від 15.05.2019 проведено повну уцінку акцій простих іменних ПАТ «Маріупольський завод важкого машинобудування» з відображенням результату уцінки у збитку підприємства.

31.12.2019 згідно Судового рішення №905/2910/17 від 17.12.2019 проведено повну уцінку акцій простих іменних ПАТ «Дружківський машинобудівний завод» з відображенням результату уцінки у складі іншого сукупного доходу.

Зміни в справедливій вартості ОВДП на протязі 2024 року виникали з наступних причин:

	Доходи, тис. грн.	Витрати, тис. грн.	Вплив на фінансовий результат (+прибуток/ -збиток), тис. грн.	в тому числі по придбанню ОВДП в 2024 році, тис. грн.
Вплив курсових різниць	1396	1033	363	-
Зміна справедливої вартості	5708	3004	2704	1060
Дооцінка при зміні бізнес- моделі	635		635	
<b>Разом</b>	<b>7739</b>	<b>4037</b>	<b>3702</b>	<b>1060</b>

На протязі 2024 року по всім ОВДП було визнано отримання купонного доходу в сумі 2 213 тис. грн.

#### 6.4. Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість включає заборгованість клієнтів за надані послуги, які на звітну дату не були сплачені. Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги включає:

Поточна торговельна дебіторська заборгованість	31.12.2024, тис. грн.	31.12.2023, тис. грн.
За депозитарні послуги	273	247
За брокерські послуги	281	36
Резерв очікуваних кредитних збитків	(215)	(156)
<b>Разом</b>	<b>339</b>	<b>127</b>

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю. Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Величина резерву кредитних збитків визначається із застосуванням рівня кредитного ризику, за яким величина резерву розраховується множенням суми залишку дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду на коефіцієнт встановленого за правилами облікової політики.

Коефіцієнт сумнівності визначається в залежності від строку прострочення погашення дебіторської заборгованості:

Група резерву	Термін прострочки, дні	Ставка резерву, %	Сума резерву, тис. грн.
1 група	Від 0 до 30 днів	0,01	-
2 група	Від 31 до 60 днів	10	1
3 група	Від 61 до 90 днів	50	5
4 група	Більше 91 днів	100	209
<b>Разом</b>			<b>215</b>

Станом на 31.12.2024 нарахований резерв очікуваних збитків складає 215 тис. грн., за договорами з контрагентами за надані депозитарні та брокерські послуги, по яким минув строк погашення. В звітному році сума резерву збільшилась на 59 тис. грн.

#### 6.5. Поточні податкові активи, непоточні

	31.12.2024, тис. грн.	01.01.2024, тис. грн. з урахуванням коригувань	31.12.2023, тис. грн.
Розрахунки з бюджетом (податок на прибуток)	27	37	-
Розрахунки з бюджетом (ПДФО, військовий збір)	-	1	1
<b>Разом</b>	<b>27</b>	<b>38</b>	<b>1</b>

Коригування залишку по розрахунках з бюджетом (податок на прибуток) на 01.01.2024 здійснено через допущену у 2022 році бухгалтерську помилку при нарахуванні податку на прибуток – завищення податкового зобов'язання у бухгалтерському обліку на 37 тис. грн. Коригування проведено через 44 рахунок – нерозподілений прибуток.

#### 6.6. Інші поточні фінансові активи

	31.12.2024, тис. грн.	31.12.2023, тис. грн.

Відсотки по залишкам на поточному рахунку	16	-
Грошові валютні кошти на рахунках третіх осіб	37	34
<b>Разом</b>	<b>53</b>	<b>34</b>

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків по залишкам на поточному рахунку є фінансовим активом, носить поточний характер, термін сплати якої 01.01.2025. За цим активом рівень кредитного ризику визначений як дуже низький, резерв під очікувані кредитні збитки не створювався.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за номінальною вартістю, тому що вплив дисконтування є несуттєвим.

#### 6.7. Інші поточні нефінансові активи

	31.12.2024, тис. грн.	31.12.2023, тис. грн.
<b>Дебіторська заборгованість за виданими авансами</b>	<b>39</b>	<b>167</b>
<b>Інші поточні нефінансові активи:</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
Виплачені відпускні	-	2
Нарахування ЄСВ	-	1
<b>Разом</b>	<b>39</b>	<b>170</b>

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами не є фінансовим активом у розумінні МСФЗ. МСФЗ не вимагає дисконтування цієї заборгованості та обчислення кредитних ризиків.

#### 6.8. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2024, тис. грн.	31.12.2023, тис. грн.
АТ «ТАСКОМБАНК»	8 715	11 681
АТ «УНІВЕРСАЛБАНК»	-	-
АТ «ТАСКОМБАНК» (USD)	2	297
АБ "УКРГАЗБАНК"	-	-
АБ "УКРГАЗБАНК" (USD)	4	4
АТ «УНІВЕРСАЛБАНК» (USD)	17	22 903
Еквівалент грошових коштів	6	79
<b>Разом</b>	<b>8 744</b>	<b>34 964</b>

Заборони на використання грошових коштів немає. Грошові кошти розміщені на поточних рахунках в банках. Кредитна якість фінансових активів розкрита у п. 8 цих Приміток.

#### 6.9. Зареєстрований капітал

Зареєстрований і сплачений Статутний фонд (капітал) Товариства складає 25 000 000,00 грн.

Учасниками Товариства станом на 31.12.2024:

№ п/п	Назва учасника	Частка учасника Товариства у статутному капіталі	
		у гривнях	у відсотках
1	Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	25 000 000,00	100

Змін в складі учасників в звітному році не відбувалось.

#### 6.10. Інші частки участі в капіталі (Резервний капітал)

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25% статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5% відсотків з прибутку підприємств.

Станом на 31.12.2023 резервний капітал сформований у розмірі 36 тис. грн.

В 2024 році відрахування Товариства до Резервного капіталу склали 0 тис. грн., враховуючи що за результатом діяльності Товариства в 2023 році отримано збиток.

Станом на 31.12.2024 резервний капітал сформований у розмірі 36 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 нерозподілений прибуток складає 563 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 нерозподілений прибуток складає 812 тис. грн.

Прийняття рішення про відрахування до резервного капіталу за 2024 рік буде здійснено після затвердження фінансової звітності Товариства на загальних зборах учасників.

#### 6.11. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Нерозподілений прибуток (збиток) на 31.12.2023	563
--	-----

Виправлення помилки	+37
Скоригований нерозподілений прибуток (збиток) на 01.01.2024	600
Прибуток за 2024 рік	249
Нерозподілений прибуток (збиток) на 31.12.2024	849

Коригування нерозподіленого прибутку на суму 37 тис. грн. станом на 31.12.2023 було здійснено в результаті виявлення допущеної бухгалтерської помилки при нарахуванні податку на прибуток за 2022 рік. За результатами поданої до ДПІ декларації з податку на прибуток в 2022 році було задекларовано до сплати за 2022 рік 43 тис. грн. податку, в бухгалтерському обліку за цей період здійснено нарахування податку на суму 80 тис. грн.

#### 6.12. Інші непоточні фінансові зобов'язання

01.09.2024 Товариство сформувало актив у формі права користування об'єктом оренди у зв'язку із заключенням договору оренди нежитлового приміщення на термін 24 календарних місяці.

	31.12.2024, тис. грн.	31.12.2023, тис. грн.
Інші довгострокові зобов'язання (зобов'язання за договором оренди зі строком більше року)	709	-
<b>Разом</b>	<b>709</b>	<b>-</b>

Товариство використовує ставку дисконтування для цілей розрахунку зобов'язань з оренди згідно вартості залучення коштів державою через механізм ОВДП, яка визначається в залежності від строку дії облігації, і становила 16,53% на дату укладання договору оренди (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>).

#### 6.13. Поточні зобов'язання

	31.12.2024, тис. грн.	31.12.2023, тис. грн.
Поточні забезпечення (на винагороди працівникам)	131	157
Поточні фінансові зобов'язання за довгостроковими зобов'язаннями (зобов'язання за договором оренди зі строком до 1 року)	1 483	-
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість (Поточна кредиторська заборгованість за роботи, послуги)	74	36
Інші поточні зобов'язання	2 269	25 504
Інші поточні нефінансові зобов'язання, в тому числі:		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	34	200
<b>Разом</b>	<b>3 991</b>	<b>25 897</b>

Станом на 31.12.2024 на балансі Товариства обліковується поточна заборгованість з телекомунікаційних послуг, комунальні послуги, послуги зберігача та інша поточна кредиторська заборгованість. Заборгованість буде погашена протягом січня 2025 року.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги є поточними фінансовими зобов'язаннями Товариства, які відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом є поточними нефінансовими зобов'язаннями.

Кредиторську заборгованість станом на 31.12.2024 Товариство оцінює за первісною сумою, тому що вплив дисконтування є несуттєвим.

Станом на звітні дати інші поточні зобов'язання включають:

	31.12.2024, тис. грн.	31.12.2023, тис. грн.
Отримані дивіденди від НДУ, для подальшого перерахування	2 249	25 414
За депозитарні послуги	-	54
Інша кредиторська заборгованість	20	36
<b>Разом</b>	<b>2 269</b>	<b>25 504</b>

#### Перелік основних депонентів наступний:

Контрагенти	Заборгованість станом на 31.12.2023
Фізичні особи у кількості 509 осіб	2 249
<b>Разом</b>	<b>2 249</b>

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки.

Станом на звітні дати інші поточні забезпечення включають:

Забезпечення на 31.12.2023, тис. грн.	Сформовано, тис. грн.	Використано, тис. грн.	Коригування на 31.12.2024	Забезпечення на 31.12.2024, тис. грн.
157	231	221	(36)	131

## Звіт про сукупний дохід, прибутки та збитки за 2024 рік

### 6.14. Дохід від звичайної діяльності

	2024 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
Дохід від короткострокових договорів з не державними клієнтами-резидентами (комісії за депозитарними послугами за обслуговування рахунків у цінних паперах) з фіксованою ціною, який отримано з плином часу без посередників ;	699	861
Дохід від короткострокових договорів з не державними клієнтами-резидентами в рамках генеральних договорів (від брокерської діяльності) з фіксованою ціною, який отримано в певний момент часу без посередників	1 494	164
Дохід від короткострокових договорів з не державними клієнтами-резидентами (за послуги з проведення загальних зборів акціонерів, консультаційні послуги та інші послуги зберігача) з фіксованою ціною, який отримано в певний момент часу без посередників	7	47
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	27 283	15 686
<b>Разом</b>	<b>29 483</b>	<b>16 758</b>

### 6.15. Собівартість реалізації

	2024 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	27 222	15 666
<b>Разом</b>	<b>27 222</b>	<b>15 666</b>

### 6.16. Інші операційні доходи / Інші операційні витрати

Інші операційні доходи	2024 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
Відсотки по залишкам коштів на поточному рахунку	1 200	3 382
Відсотковий дохід за облігаціями	-	959
Дохід по орендних зобов'язаннях при розірванні договору оренди	-	10
Курсова різниця	367	221
Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2 704	-
<b>Разом</b>	<b>4 271</b>	<b>4 572</b>
Інші операційні витрати		
Допомога по тимчасовій непрацездатності (лікарняні)	10	6
Витрати по орендних зобов'язаннях при розірванні договору оренди (курсова різниця)	1	20
Фінансова допомога	-	1 417
<b>Разом</b>	<b>11</b>	<b>1 443</b>

### 6.17. Адміністративні витрати

	2024 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
Заробітна плата та податки	4 042	2 758
Експлуатаційно-господарські платежі	2 191	1 001
Амортизація	30	24
Депозитарні послуги (НДУ)	265	270
Юридичні послуги	3	39
Аудиторські послуги	65	58
Інші послуги третіх осіб	67	53
<b>Разом</b>	<b>6 663</b>	<b>4 203</b>



**6.18 Прибуток від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно МСФЗ 9**

Зміст	2024 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
Резерв очікуваних кредитних збитків	527	(209)
<b>Разом</b>	<b>527</b>	<b>(209)</b>

**6.19. Фінансові витрати**

	2024 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
Відсотки за орендним зобов'язанням	126	12
<b>Разом</b>	<b>126</b>	<b>12</b>

**6.20. Прибуток/(збиток)**

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Товариства протягом звітного періоду були наступними:

31 січня 2024 по 31 грудня 2024	18%
31 січня 2023 по 31 грудня 2023	18%

	2024 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
Фінансовий результат до оподаткування, тис. грн.	259	(203)
Податок на прибуток, тис. грн.	10	-
<b>Чистий фінансовий результат, тис. грн.</b>	<b>249</b>	<b>(203)</b>

Податок на прибуток нарахований за підсумками поточного 2024 року з урахуванням суми від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових звітних років (2023 року).

У відношенні розрахунку та відображенні відстроченого податку Товариства керується правом, яке надане чинним Податковим кодексом України, а саме з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує сорок мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Дохід Товариства не перевищує сорок мільйонів гривень, тому прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування.

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітному періоді включено до складу Звіту про сукупний дохід.

**6.21. Рух грошових коштів (за прямим методом)**

	2024 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
<b>РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):	<b>12 460</b>	<b>12 495</b>
<i>Депозитарні послуги</i>	609	803
<i>Брокерські послуги</i>	1 049	180
<i>Консультаційні послуги</i>	-	80
<i>Надходження від реалізації фінансових інструментів</i>	10 802	11 432
Надходження від покупців авансів	-	<b>200</b>
Надходження від повернення авансів	<b>3</b>	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	<b>1 184</b>	<b>3 696</b>
Інші надходження:	<b>280 864</b>	<b>252 884</b>
<i>Отримані дивіденди, процентний дохід для третіх осіб</i>	144 381	183 156
<i>Надходження коштів від ФСС з тимчасової втрати працездатності (лікарняні)</i>	-	13
<i>Від реалізації фінансових інвестицій (клієнтські)</i>	5 198	32 002
<i>Надходження від клієнтів для купівлі фінансових інвестицій</i>	131 285	37 069
<i>Інші надходження</i>	-	644
Витрачання на оплату:		
Товарів, робіт, послуг	<b>(5 793)</b>	<b>(2 553)</b>
Праці	<b>(2 600)</b>	<b>(1 725)</b>
На соціальні заходи	<b>(703)</b>	<b>(455)</b>
Зобов'язань із податків і зборів	<b>(694)</b>	<b>(517)</b>
Витрачання на оплату авансів	<b>(170)</b>	<b>(167)</b>
Витрачання на оплату повернення авансів	<b>(4)</b>	-

Інші витрачання	(310 349)	(247 046)
<i>Процентний дохід, дивіденди для третіх осіб</i>	(201 507)	(180 314)
<i>Кошти для купівлі фінансових інвестицій</i>	(108 785)	(66 692)
<i>Інші витрачання</i>	(57)	(40)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>(25 802)</b>	<b>16 812</b>
<b>РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Надходження від отриманих відсотків:	-	377
<i>Купонний дохід</i>	-	377
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>-</b>	<b>377</b>
<b>РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Інші платежі ( <i>орендні платежі</i> )	(524)	(565)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>(524)</b>	<b>(565)</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>(26 326)</b>	<b>16 624</b>
Залишок коштів на початок періоду	34 964	18 175
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	106	165
Залишок коштів на кінець періоду	<b>8 744</b>	<b>34 964</b>

## 6.22. Звіт про власний капітал

Станом на 31.12.2023 розмір власного капіталу Товариства складає 25 636 тис. грн.

Склад власного капіталу станом на 31.12.2023:

- зареєстрований капітал 25 000 тис. грн.

Статутний капітал сформований у відповідності до законодавства України та установчим документам Товариства і становить 25 000 тис. грн.

- резервний капітал 36 тис. грн.

- нерозподілений прибуток 600 тис. грн. (Коригування нерозподіленого прибутку розкрито в 6.11 Приміток)

За результатами діяльності 2023 року Товариство отримало збиток в розмірі 203 тис. грн.

За результатами діяльності за 2023 рік відрахувань до Резервного капіталу не здійснювалось.

Станом на 31.12.2024 розмір власного капіталу Товариства складає 25 885 тис. грн.

Склад власного капіталу станом на 31.12.2024:

- зареєстрований капітал 25 000 тис. грн.

- резервний капітал 36 тис. грн.

- нерозподілений прибуток 849 тис. грн.

За результатами діяльності 2024 року Товариством отримано чистий прибуток в розмірі 249 тис. грн.

За результатами діяльності за 2024 рік відрахування до Резервного капіталу буде здійснено після затвердження фінансової звітності Товариства загальними зборами учасників.

## 7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ ТА ОПЕРАЦІЙ З НИМИ

Для цілей цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, коли одна із сторін має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на процес прийняття фінансових та управлінських рішень, у відповідності з IAS 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Управлінський персонал не отримував інших виплат, крім заробітної плати згідно штатного розкладу.

Операції з пов'язаними сторонами здійснені на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами, здійснюються тільки за можливості обґрунтування таких умов.

При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укласти угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

**Перелік пов'язаних осіб станом на 31.12.2023**

№ з/п	Назва підприємства	ЄДРПОУ
1	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК"	09806443
2	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"	30929821
3	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС"	30115243
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС - ФІНАНС КОНСАЛТИНГ"	37164466
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АССІСТАС КОНСАЛТИНГ"	37814867
6	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»	37770013
7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЛІНК"	38205391

8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»	35625014
9	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»	21133352
10	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС»	41110750
11	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «УНІВЕРСАЛ ТМ»	38408422
12	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АСГАРД"	43484332
13	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕУЛАЙФ ГРУП"	35745708
14	НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ»	34004029
15	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ДНІПРОВАГОНМАШ"	05669819
16	ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО "ДНІПРОДЗЕРЖИНСЬКИЙ СТАЛЕЛИВАРНИЙ ЗАВОД"	19309317
17	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС АРГО ЦЕНТР»	36432055
18	СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЩЕРБАШЕНСЬКЕ»	3753705
19	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС АВТО ТРАНС»	03753603
20	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОГРЕБИЩЕНСЬКЕ ХПП "ТАС АГРО»	37854674
21	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС АГРО ПІВДЕНЬ"	30418454
22	ПРИВАТНЕ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО «ТАС АГРО ЛАН»	03757040
23	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕДВИНСЬКЕ ХПП "ТАС АГРО»	33927172
24	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ОРЕНДНЕ ПІДПРИЄМСТВО «МИХАЙЛІВСЬКЕ»	03733950
25	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АГРОФІРМА "ТАС АГРО ПІВНІЧ"	30148071
26	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС АГРО ЗАХІД »	32513287
27	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС АГРО»	39096271
28	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС АГРО ТРЕЙД»	35946684
29	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАЛОВИСКІВСЬКИЙ ХПП ТАС АГРО»	38087769
30	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «ФОНД СЕРГІЯ ТІГІПКА»	38124962
31	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНТІ-ДЕВЕЛОПМЕНТ»	38202034
32	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАСМАРКЕТ»	38727215
33	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АМАТІС ФІНАНС"	40935249
34	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГРО ПЛЮС ЕКСПО"	41056704
35	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»	35465907
36	BAIICAN LIMITED (БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД)	НЕ 313974
37	TAS HOLDING LIMITED (ТАС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД)	НЕ 313973
38	AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД)	НЕ 204580
39	ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД)	НЕ 211721
40	T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS (Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД)	НЕ 239493
41	KINTAS LIMITED (КІНТАС ЛІМІТЕД)	НЕ 246514
42	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ДЕЗ-20»	01128498
43	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАСБЮ»	40164145
44	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕМАК»	21947873
45	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТРАМП-ГРУП"	35624885
46	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОБУДІНВЕСТ-Д»	34512861
47	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ТАС СІТІТРЕНД"	33300364
48	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПІРІТ»	31567441
49	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТУРИСТИЧНЕ АГЕНСТВО- СУПУТНИК»	33106713

50	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС-ДЕВЕЛОПМЕНТ»	36392505
51	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «САЛІКС ЕНЕРДЖІ»	37300106
52	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ОЛІС»	30136415
53	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗЛАТА ІНВЕСТ»	38825890
54	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТ-МЕНЕДЖМЕНТ КОРПОРЕЙШН"	33100664
55	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС-ЛОГІСТІК»	35945555
56	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОБРІЙ»	30875394
57	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ПОДОЛ СІТІ"	32209542
58	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВ ЖИТЛО-ІНВЕСТ МЕНЕДЖМЕНТ"	34191820
59	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ДНІПРОМЕТІЗ ТАС”	05393145
60	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАРК-ТЕХНОСЕРВІС"	31581691
61	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ВИРОБНИЧО-КОМЕРЦІЙНА ФІРМА "СТАРК"	30926071
62	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"	41752220
63	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС КОМФОРТ»	34619544
64	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС АРЕНА СІТІ"	33301305
65	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВ ГРІН ЕНЕРДЖІ"	39240934
66	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС-ТАВРІЯ"	32618046
67	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛІСС КАПІТАЛ"	37922508
68	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС АРЕНА"	32982232
69	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРАКТІНЖБУД»	21490072
70	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛБІОЕНЕРДЖІ"	39773537
71	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЄВРОБУД"	43360189
72	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВОМИРГОРОДСЬКЕ ХПП "ТАС АГРО	41345771
73	SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД)	HE 399036
74	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ»	36788318
75	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСФАЛЬТОБЕТОННИЙ ЗАВОД «АБ СТОЛИЧНИЙ»	04012321
76	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ХІММАШ"	43260941
77	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕРДЖУС БУКОВИНА"	43483826
78	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ПОЛТАВВАГОН"	43483522
79	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕРДЖУС"	42813493
80	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ"1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ"	39861924
81	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПОЛІС.ЮА"	41844667
82	ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ «ІНСТИТУТ ЕКОНОМІЧНИХ ДОСЛІДЖЕНЬ ТА ПОЛІТИЧНИХ КОНСУЛЬТАЦІЙ»	25805118
83	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДНІПРОМЕТІЗ" (DNIPROMETIZ DISTRIBUTION SPÓŁKA Z OGRANICZONA ODPOWIEDZIALNOSCIA (DNIPROMETIZ DISTRIBUTION SP. Z O.O.))	REGON 384147620, NIP 6252470553
84	ІНОЗЕМНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ТОМАШГОРОДСЬКИЙ КАМЕНЕДРОБИЛЬНИЙ ЗАВОД"	04990904
85	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РОКИТНЯНСЬКИЙ ГРАНКАР'ЄР"	37066418
86	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРАНІТ ІНВЕСТ-РОКИТНЕ"	39654473
87	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФІЯ АЛЬЯНС"	40119307
88	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФІЯ ПРОПЕРТІ"	40118900
89	АСОЦІАЦІЯ "АСОЦІАЦІЯ КОМПАНІЙ ТАС ГРУП"	43895069
90	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮКРЕЙН РЕСУРС ГРУП"	44150089
91	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕЛИКИЙ ФЕНІКС"	43778502
92	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТ ЕССЕТ"	44052393
93	ONCREDIT FINANCIAL INVESTMENT CONSULTING CO. LTD (ОНКРЕДІТ ФІНЕНШЛ ІНВЕСТМЕНТ КОНСАЛТІНГ КО. ЛТД)	315755759

94	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАРАНТ РЕСУРС ГРУП"	40702526
95	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НЕВЕЛЬСОН ІНВЕСТ"	43646987
96	SPACE CREW ASIA PTE. LTD. (СПЕЙС КРУ АЗИЯ ПТЕ. ЛТД.)	202000474Z
97	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЛАСТИК ХСТК"	44124902
98	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗД МЕТАЛ ТЕХ"	43729167
99	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕУЛАЙФ ГРУП-ПОСЛУГИ»	36123506
100	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЮБИМІВСЬКИЙ ГРАНІТНИЙ КАР'ЄР"	40061268
101	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЮБИМІВСЬКИЙ КАР'ЄР"	23935242
102	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДНЕПРБЕТОН"	40061378
103	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДТ НЕТВОРК"	43470644
104	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДИВОТЕК"	42392602
105	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕГАТРЕЙД 13"	38239221
106	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДИВО ТЕХНОЛОДЖІ"	43392268
107	Societatea cu Răspundere Limitată «FABRICA AVICOLA TOCHILE»(Товариство з обмеженою відповідальністю «ФАБРИКА АВІКОЛА ТОЧІЛЕ»)	1002609001700
108	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НЕЙЛ"	21336490
109	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАСОФТ"	44454047
110	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОДІЛЬСЬКА ПРОДОВОЛЬЧА ГРУПА»	37336881
111	СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАЗАВЧИНСЬКЕ"	32656170
112	STEREO PROSTA SPÓŁKA AKCYJNA (ПРОСТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТЕРЕО")	0001002734
113	Orokini spolka z ograniczona odpowiedzialnoscia (Товариство з обмеженою відповідальністю "Орокіні")	00009719133
114	Limited Liability Company ESERO (ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕСЕРО")	0000973476
115	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЕЛЕНА ДОЛИНА ПОЛІССЯ"	40944008
116	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЕДЕСМА АГРО"	44733965
117	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УНІВЕРСАЛ СІТІ"	34796217
118	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕВОТЕК"	42874645
119	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕЛЛ'ВІ"	45271337
120	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ "ТРИУМФАТОР"	45266238
121	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БЛОК АГРОСВІТ"	00372612
122	DNIPROMETYZ DISTRIBUTION GmbH. (ТОВ "ДНІПРОМЕТИЗ Дістриб'юшн") (Німеччина)	HRB 256909B
123	EVOTEK FLEXIBLE PACKAGING (Англія)	15262490
124	KOTO CARD LIMITED (KOLO CARD LIMITED, FINTECH HONEYBADGER LIMITED)	14237212
125	DAPAGA LTD	14237212
126	Зесенко Роман Федорович	2717211573
127	Тігіпко Сергій Леонідович	2195803271
128	Тігіпко-Байковська Ганна Сергіївна (дочка Тігіпко Сергія Леонідовича)	3081013724

**Перелік пов'язаних осіб станом на 31.12.2024**

№ з/п	Назва підприємства	ЄДРПОУ
1	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК"	09806443
2	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"	30929821
3	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС"	30115243
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС - ФІНАНС КОНСАЛТИНГ"	37164466
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АССІСТАС КОНСАЛТИНГ"	37814867

6	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»	37770013
7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЛІНК"	38205391
8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»	35625014
9	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»	21133352
10	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС»	41110750
11	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «УНІВЕРСАЛ ТМ»	38408422
12	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕУЛАЙФ ГРУП"	35745708
13	НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ»	34004029
14	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ДНІПРОВАГОНМАШ"	05669819
15	ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО "ДНІПРОДЗЕРЖИНСЬКИЙ СТАЛЕЛИВАРНИЙ ЗАВОД"	19309317
16	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС АРГО ЦЕНТР»	36432055
17	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС АВТО ТРАНС»	03753603
18	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОГРЕБИЩЕНСЬКЕ ХПП "ТАС АГРО»	37854674
19	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС АГРО ПІВДЕНЬ"	30418454
20	ПРИВАТНЕ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО «ТАС АГРО ЛАН»	03757040
21	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕДВИНСЬКЕ ХПП "ТАС АГРО»	33927172
22	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ОРЕНДНЕ ПІДПРИЄМСТВО «МИХАЙЛІВСЬКЕ»	03733950
23	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АГРОФІРМА "ТАС АГРО ПІВНІЧ"	30148071
24	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС АГРО ЗАХІД »	32513287
25	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС АГРО»	39096271
26	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС АГРО ТРЕЙД»	35946684
27	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАЛОВИСКІВСЬКИЙ ХПП ТАС АГРО»	38087769
28	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «ФОНД СЕРГІЯ ТІГІПКА»	38124962
29	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНТІ-ДЕВЕЛОПМЕНТ»	38202034
30	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АМАТІС ФІНАНС"	40935249
31	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГРО ПЛЮС ЕКСПО"	41056704
32	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»	35465907
33	BAIICAN LIMITED (БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД)	НЕ 313974
34	TAS HOLDING LIMITED (ТАС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД)	НЕ 313973
35	AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД)	НЕ 204580
36	ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД)	НЕ 211721
37	T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS (Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД)	НЕ 239493
38	KINTAS LIMITED (КІНТАС ЛІМІТЕД)	НЕ 246514
39	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ДЕЗ-20»	01128498
40	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАСБІО»	40164145
41	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕМАК»	21947873
42	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТРАМПІ-ГРУП"	35624885
43	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОБУДІНВЕСТ-Д»	34512861
44	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ТАС СІТІТРЕНД"	33300364
45	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПІРІТ»	31567441
46	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС-ДЕВЕЛОПМЕНТ»	36392505
47	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «САЛІКС ЕНЕРДЖІ»	37300106
48	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ОЛІС»	30136415
49	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗЛАТА ІНВЕСТ»	38825890

50	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТ-МЕНЕДЖМЕНТ КОРПОРЕЙШН"	33100664
51	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС-ЛОГІСТІК»	35945555
52	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ПОДОЛ СІТІ"	32209542
53	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВ ЖИТЛО-ІНВЕСТ МЕНЕДЖМЕНТ"	34191820
54	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ДНІПРОМЕТИЗ ТАС”	05393145
55	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАРК-ТЕХНОСЕРВІС"	31581691
56	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ВИРОБНИЧО-КОМЕРЦІЙНА ФІРМА "СТАРК"	30926071
57	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"	41752220
58	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС КОМФОРТ»	34619544
59	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС АРЕНА СІТІ"	33301305
60	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВ ГРІН ЕНЕРДЖІ"	39240934
61	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛІСС КАПІТАЛ"	37922508
62	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС АРЕНА"	32982232
63	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРАКТІНЖБУД»	21490072
64	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛБІОЕНЕРДЖІ"	39773537
65	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЄВРОБУД"	43360189
66	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВОМИРГОРОДСЬКЕ ХПП "ТАС АГРО	41345771
67	SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД)	НЕ 399036
68	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ»	36788318
69	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСФАЛЬТОБЕТОННИЙ ЗАВОД «АБ СТОЛИЧНИЙ»	04012321
70	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ХІММАШ"	43260941
71	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕРДЖУС БУКОВИНА"	43483826
72	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ПОЛТАВВАГОН"	43483522
73	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕРДЖУС"	42813493
74	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ"1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ"	39861924
75	ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ «ІНСТИТУТ ЕКОНОМІЧНИХ ДОСЛІДЖЕНЬ ТА ПОЛІТИЧНИХ КОНСУЛЬТАЦІЙ»	25805118
76	ІНОЗЕМНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ТОМАШГОРОДСЬКИЙ КАМЕНЕДРОБИЛЬНИЙ ЗАВОД"	04990904
77	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РОКИТНЯНСЬКИЙ ГРАНКАР'ЄР"	37066418
78	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРАНІТ ІНВЕСТ-РОКИТНЕ"	39654473
79	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФІЯ АЛЬЯНС"	40119307
80	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФІЯ ПРОПЕРТІ"	40118900
81	АСОЦІАЦІЯ "АСОЦІАЦІЯ КОМПАНІЙ ТАС ГРУП"	43895069
82	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮКРЕЙН РЕСУРС ГРУП"	44150089
83	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕЛИКИЙ ФЕНІКС"	43778502
84	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТ ЕССЕТ"	44052393
85	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАРАНТ РЕСУРС ГРУП"	40702526
86	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НЕВЕЛЬСОН ІНВЕСТ"	43646987
87	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЛАСТИК ХСТК"	44124902
88	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗД МЕТАЛ ТЕХ"	43729167
89	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЮБИМІВСЬКИЙ ГРАНІТНИЙ КАР'ЄР"	40061268
90	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЮБИМІВСЬКИЙ КАР'ЄР"	23935242
91	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДНЕПРБЕТОН"	40061378
92	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДТ НЕТВОРК"	43470644
93	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДИВОТЕК"	42392602
94	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДИВО ТЕХНОЛОДЖІ"	43392268

95	Societatea cu Răspundere Limitată «FABRICA AVICOLA TOCHILE»(Товариство з обмеженою відповідальністю «ФАБРИКА АВІКОЛА ТОЧІЛЕ»)	1002609001700
96	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НЕЙЛ"	21336490
97	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАСОФТ"	44454047
98	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОДІЛЬСЬКА ПРОДОВОЛЬЧА ГРУПА»	37336881
99	СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАЗАВЧИНСЬКЕ"	32656170
100	STEREO PROSTA SPÓŁKA AKCYJNA (ПРОСТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТЕРЕО" )	0001002734
101	STEREOPAY SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ (STEREOPAY LIMITED LIABILITY COMPANY/ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТЕРЕОПЕЙ")	0000971913
102	Limited Liability Company ESERO (ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕСЕРО")	0000973476
103	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЕЛЕНА ДОЛИНА ПОЛІССЯ"	40944008
104	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЕДЕСМА АГРО"	44733965
105	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УНІВЕРСАЛ СІТІ"	34796217
106	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕВОТЕК"	42874645
107	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕЛЛІВІ"	45271337
108	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ "ТРИУМФАТОР"	45266238
109	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БЛОК АГРОСВІТ"	00372612
110	DNIPROMETYZ DISTRIBUTION GmbH. (ТОВ"ДНІПРОМЕТИЗ Дістриб'юшн") (Німеччина)	HRB 256909B
111	EVOTEK FLEXIBLE PACKAGING (Англія)	15262490
112	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДМИТРІВСЬКЕ ЗЕРНОПЕРЕРОБНЕ ПІДПРИЄМСТВО"	32454122
113	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ВІННИЦЬКА МАШИНО-ТЕХНОЛОГІЧНА СТАНЦІЯ"	05527663
114	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Караван Трейд Капро"	45407134
115	TransAnt GmbH (ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТрансАнт")	FN 544665d
116	DNIPROMETIZ DISTRIBUTION SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ (ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДНІПРОМЕТИЗ ДІСТРИБ'ЮШН")	0000799474
117	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЛЕГЕНДАРНИЙ"	45392370
118	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІДЛТАУН ДЕВЕЛОПМЕНТ"	45549223
119	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДМИТРОВИЦЬКА ДОЛИНА"	43698485
120	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФРУКТОВА ІНДУСТРІЯ"	45580834
121	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АСГАРД"	43484332
122	Зесенко Роман Федорович (провідний управлінський персонал)	2717211573
123	Федоров Віктор Анатолійович (провідний управлінський персонал)	2340413794
123	Тігіпко Сергій Леонідович	2195803271
124	Тігіпко-Байковська Ганна Сергіївна (дочка Тігіпко Сергія Леонідовича)	3081013724

Операції з пов'язаними сторонами здійснені на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами, здійснюються тільки за можливості обґрунтування таких умов.

Протягом періоду з 01.01.2024 по 31.12.2024 та з 01.01.2023 по 31.12.2023 у Товаристві виникали



операції з пов'язаними сторонами, в т.ч. оплата праці управлінському персоналу.

Заробітна плата управлінському персоналу за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 нарахована у сумі 1 062 тис. грн., виплачена повністю і вчасно, за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 нарахована у сумі 641 тис. грн., виплачена повністю і вчасно.

Нижче наведено дані по операціях з пов'язаними сторонами за 2024-2023, згідно переліку пов'язаних осіб станом на 31.12.2024:

Вид операції	Учасник		Інші пов'язані особи		Разом	
	2023рік	2024рік	2023рік	2024рік	2023рік	2024рік
Дохід від надання послуг, операції між пов'язаними сторонами (брокерські послуги), нараховано/сплачено	-	-	119	1063	119	1063
			149	664	149	664
Дохід від надання послуг, операції між пов'язаними сторонами (депозитарні послуги), нараховано/сплачено	44	48	389	354	433	402
	65	45	406	363	471	408
Продаж майна та інших активів, операції між пов'язаними сторонами (фінансові інструменти), нараховано/сплачено	-	-	43 780	38 888	43 780	38 888
			66 684	26 619	66 684	26 619
Дохід від надання послуг, операції між пов'язаними сторонами (відсотковий дохід за облігаціями), нараховано/сплачено	418	-	132 486	100 850	132 904	100 850
	418	-	132 486	90 215	132 904	90 215
Передача за договорами фінансування суб'єкту господарювання, операції між пов'язаними сторонами (відсотки овернайт та по залишкам на рахунках), нараховано/сплачено	-	-	3 381	1 200	3 381	1 200
			3 696	1 184	3 696	1 184
Послуги отримані, операції між пов'язаними сторонами (членський внесок, андерайтинг), нараховано/сплачено	-	-	25	75	25	75
			225	100	225	100
Послуги отримані, операції між пов'язаними сторонами (РКО), нараховано/сплачено	-	-	39	43	39	43
			39	43	39	43
Облік оренди орендарем, операції з пов'язаною (оренда, суборенда нежитлового приміщення), нараховано/сплачено	-	-	579	1 678	579	1 678
			463	1 678	463	1 678
Надання безповоротної фінансової допомоги, нараховано/сплачено	-	-	3 100	-	3 100	-
			3 100	-	3 100	-
<b>Разом, нараховано/сплачено</b>	<b>462</b>	<b>48</b>	<b>183 898</b>	<b>144 151</b>	<b>184 360</b>	<b>144 199</b>
	<b>483</b>	<b>45</b>	<b>207 248</b>	<b>120 866</b>	<b>207 731</b>	<b>120 911</b>
Витрати, визнані протягом періоду щодо безнадійної та сумнівної заборгованості за операцією з пов'язаними сторонами	-	-	21	1	21	1
			Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2024
Забезпечення сумнівних боргів, пов'язаних з непогашеною заборгованістю за операцією із пов'язаними сторонами на кінець звітного періоду	-	-	3	2	3	2

#### Непогашена заборгованість за операціями між пов'язаними сторонами

на 31.12.2023	Інші пов'язані особи
Дебіторська заборгованість	131
Кредиторська заборгованість	23 104

на 31.12.2024	Інші пов'язані особи
Дебіторська заборгованість	391
Кредиторська заборгованість	25

Дебіторська заборгованість за операціями з пов'язаними сторонами є поточною, станом на 31.12.2024 резерв по ній сформовано у сумі 2 тис. грн. Безнадійна заборгованість з пов'язаними особами відсутня. Детальна інформація про умови погашення дебіторської заборгованості розкрита в п. 6.4 Приміток.

## 8. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість фінансових 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. Для Товариства істотним є операційний ризик, ринковий ризик, кредитний ризик та ризик ліквідності.

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.

### Операційний ризик

Операційний ризик включає:

1) ризик персоналу, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників установи (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше.

Для мінімізації впливу ризику персоналу Товариством здійснюються наступні заходи:

- виважена політика підбору кваліфікованих кадрів, зокрема встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до його кваліфікації та дисциплінованості;
- проведення навчання та підвищення кваліфікації персоналу;
- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом;
- перевірку правомірності та безпомилковості проведених операцій;
- чітке розмежування повноважень та обов'язків окремих структурних підрозділів, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників;
- контроль за дотриманням відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників повноважень та обов'язків, зокрема шляхом створення системи внутрішнього аудиту (контролю).

2) інформаційно-технологічний ризик, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше.

Для мінімізації впливу інформаційно-технологічного ризику Товариством здійснюються наступні заходи:

- використання надійних технічних, програмних, інформаційних, технологічних систем і засобів комунікації та зв'язку, які відповідають кількості, складності та обсягу операцій Товариства;
- забезпечення безперебійного функціонування програмно-технічних засобів та обладнання, за допомогою яких здійснюється операційна діяльність Товариства, у тому числі безперебійного електроживлення;
- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах її обробки та зберігання, дублювання та архівування інформації;
- організація контролю доступу до інформації та приміщень Товариства сторонніх осіб.

3) правовий ризик, пов'язаний з недотриманням установою вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю установи або з правовими помилками, яких припускається установа при провадженні діяльності.

Для мінімізації впливу правового ризику Товариством здійснюються наступні заходи:

- чітке розмежування повноважень та відповідальності між органами управління, посадовими особами, окремими структурними підрозділами та працівниками Товариства, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників;
- своєчасне інформування про зміни у законодавстві, а також у внутрішніх положеннях Товариства;
- розробка типових форм договорів та інших документів;
- попередження порушень вимог нормативно-правових актів Товариства, зокрема шляхом створення системи внутрішнього аудиту (контролю).

## Ринковий ризик

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку.

Товариство схильне до ринкового ризику. Ризик є невід'ємною частиною економічної діяльності Товариства.

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

Ринковий ризик включає:

- відсотковий ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки. Товариство зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

Наказом №34 від 29.12.2023 було прийнято рішення про зміну бізнес-моделі володіння ОВДП – всі придбані ОВДП вважати такими, що призначені для продажу (торговий портфель) та застосовувати до них відповідні положення облікової політики з 01.01.2024 включно (оцінка за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку).

Таким чином, Товариство виключило вплив відсоткового ризику на придбані ОВДП.

- 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.

Товариству притаманний незначний інший ціновий ризик, оскільки активи Товариства не інвестуються у фінансові інструменти, яким притаманний такий тип ризику.

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

Валютний ризик Товариства виникає у зв'язку із володінням військовими ОВДП, номінованими в іноземній валюті. Товариство станом на 31.12.2024 не володіє цінними паперами, номіновані в доларах США.

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

Валюта	Сума, тис. грн	Стандартне відхилення, % (зміни)		Потенційний вплив на активи Товариства	
		+	-	Сприятливі зміни (зростання вартості)	Несприятливі зміни
На 31.12.2023					
Облігації підприємств номіновані в доларах США	4 207	25	25	+1 052	-1 052
На 31.12.2024					
Облігації підприємств номіновані в доларах США	-	-	-	-	-

## Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик збитків в результаті неспроможності будь-якої особи, що є стороною за договором чи будь-якого дебітора – виконати взяті на себе зобов'язання за таким договором, у тому числі ризик недобросовісності контрагента.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації, дебіторська заборгованість та інші боргові інструменти.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинг та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

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 та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Максимально схильні кредитному ризику фінансові активи на звітні дати представлено вартістю кожного класу фінансових активів:

Клас фінансових активів:	Вартість фінансових активів, які схильні кредитному ризику на звітну дату, тис. грн.	
	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	339	131
Грошові кошти та їх еквіваленти	8 744	34 964
Фінансові інвестиції, які оцінюються за амортизованою вартістю	-	15 987
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	16	-
Частка в активах Товариства	30%	99%

Станом на 31.12.2024 нарахований резерв очікуваних кредитних збитків по торговельній дебіторській заборгованості за договорами (брокерська та депозитарна діяльність), по якій минув строк погашення, в сумі 215 тис. грн.

Значна концентрація кредитного ризику Товариства виникає у зв'язку з наявністю грошових коштів на поточних рахунках станом на 31.12.2024, але грошові кошти розміщені в банку з високим інвестиційним рейтингом, тому ризик є несуттєвим.

*Кредитні ризики, пов'язані з грошовими коштами та їх еквівалентами*

Значна концентрація кредитного ризику Товариства виникає у зв'язку з наявністю грошових коштів на поточних та депозитних рахунках «Овернайт» станом на 31.12.2024, але грошові кошти розміщені в банку з високим інвестиційним рейтингом, тому ризик є низьким. З урахуванням мінімального ризику співпраці (в т. ч. ризику втрати коштів що знаходяться на поточних рахунках відкритих в банках) з банками що входять до банківської групи «ТАС», для розрахунку застосовано коефіцієнт резервування під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами в національній валюті, що розміщені на поточних рахунках Товариства відкритих в АТ «ТАСКОМБАНК» та АТ «УНІВЕРСАЛБАНК» на рівні 0,0024% ( $0,05\% * 0,05\%$ ) від суми грошових коштів.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, які зберігаються в АТ «ТАСКОМБАНК» були враховані дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків.

Рейтинг надійності банків визначає (здійснює) незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг», яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФ (<https://www.nssmc.gov.ua/derzhavnyi-reiestr-upovnovazhenykh-reitynhovyykh-ahentstv/>).

30 січня 2024 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «ТАСКОМБАНК» на рівні 5 (найвища надійність). Серед публічних рейтингів на сьогодні оцінку 5 (найвища надійність) мають лише 6 банківських установ.

Це означає, що Банк надійний, має лідерські позиції на ринку та високий рівень довіри клієнтів, мінімально чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних факторів. Імовірність виникнення проблем зі своєчасним поверненням вкладів дуже низька.

Кредитний рейтинг АТ «ТАСКОМБАНК» підтверджений 23.09.2024 на рівні uaAAA (високий) з прогнозом «Стабільний» незалежним рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг». Тобто, нині банк характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими банками, у більшості яких визначений прогноз «Негативний», в зв'язку з військовими діями на території України. АТ «ТАСКОМБАНК» виконує свої зобов'язання перед Товариством вчасно, має високу ліквідність, і не має проблем із платежами. Керівництвом Товариства визначено кредитний ризик АТ «ТАСКОМБАНК» як низький, резерв під очікувані кредитні збитки по залишкам на поточному рахунку в банку не створювався оскільки розрахована сума менше суттєвості (очікувана сума недоотриманого грошового потоку = 8 717 тис. грн. $*0,05\%*0,05\%$ ).

Національний банк України визначив новий перелік системно важливих банків на 2024-2025 роки згідно з яких АТ «ТАСКОМБАНК» визнано системним банком. Це не тільки висока оцінка діяльності банків, визнання їхньої бездоганної репутації на ринку, але й підвищені вимоги та велика відповідальність фінансових установ. Достатність капіталу й ліквідності дозволяють банку чітко виконувати всі зобов'язання перед клієнтами й нормативні вимоги регулятора.

28 вересня 2024 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило кредитний рейтинг АТ «Універсал Банк» на рівні uaAAA з прогнозом Стабільний (зміна прогнозу на Стабільний з 28.03.2024), що відбулося вперше з початку військової агресії РФ. За результатами 2024 року Universal Bank входить в топ-10 рейтингу стійкості банків, посідає 3 місце в країні за обсягом вкладів.

Керівництвом Товариства визначено кредитний ризик АТ «УНІВЕРСАЛБАНК» як низький, резерв під очікувані кредитні збитки по залишкам на поточному рахунку в банку не створювався оскільки розрахована сума менше суттєвості (очікувана сума недоотриманого грошового потоку = 6 тис. грн. $*0,05\%*0,05\%$ ).

20 грудня 2024 року Рейтинговий комітет ПА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» (код ЄДРПОУ 23697280) за національною шкалою на рівні uaAA+. Позичальник з рейтингом uaAA+ характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками.

Станом на 31.12.2024 облігації внутрішніх державних позик України Міністерство Фінансів України оцінювалися за справедливою вартістю. Станом на 31.12.2023 по облігаціях внутрішньої державної позики, резерв під кредитні збитки сформовано в розмірі 635 тис. грн. На протязі 2024році всі ОВДП, що значились в залишках на початок року були реалізовані.

#### Ризик ліквідності

Ризик втрати ліквідності являє собою ризик, що виникає при невідповідності термінів погашення активів та зобов'язань. Розбіжність по даним позиціям потенційно підвищує прибутковість, але також може збільшити ризик виникнення збитків.

Товариство проводить процедури з метою зведення таких збитків до мінімуму шляхом підтримки достатньої кількості грошових коштів та інших високоліквідних активів.

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 прогнозовані потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими активами Товариства в розрізі строків погашення (отримання грошових потоків) представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Фінансові активи для погашення/продажу	-	-	8 074	7 913	-	15 987
Грошові кошти на рахунках у банках	34 964	-	-	-	-	34 964
Поточна торговельна та інша дебіторська заборгованість	130	-	-	-	-	130
<b>Всього активи</b>	<b>35 094</b>	<b>-</b>	<b>8 074</b>	<b>7 913</b>	<b>-</b>	<b>51 081</b>

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Фінансові активи для продажу	-	-	18899	-	-	18899
Грошові кошти на рахунках у банках	8744	-	-	-	-	8744
Поточна торговельна та інша дебіторська заборгованість	355	-	-	-	-	355
<b>Всього активи</b>	<b>9099</b>	<b>-</b>	<b>18 899</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27998</b>

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Інші поточні зобов'язання та забезпечення	23 164	37	54	2 249	-	25 504
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	36	157	-	-	193
<b>Всього:</b>	<b>23 164</b>	<b>73</b>	<b>211</b>	<b>2 249</b>	<b>-</b>	<b>25 697</b>
<b>GAP</b>	<b>11 930</b>	<b>-73</b>	<b>7863</b>	<b>5664</b>		<b>25 384</b>
Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Інші поточні зобов'язання	-	20	2249	-	-	2 269
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	25	49	-	-	-	74

Інші поточні фінансові зобов'язання			1483			1483
Інші непоточні фінансові зобов'язання				709		709
<b>Всього:</b>	<b>25</b>	<b>69</b>	<b>3 732</b>	<b>709</b>		<b>4 535</b>
<b>GAP</b>	<b>9 074</b>	<b>-69</b>	<b>15167</b>	<b>-709</b>		<b>23 463</b>

Товариство має у доступі достатню кількість високоліквідних активів для вчасного погашення своїх зобов'язань тому вважає, що ризик втрати ліквідності є мінімальним.

## 9. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ КЕРІВНИЦТВА В УПРАВЛІННІ ЕКОНОМІЧНИМИ РЕСУРСАМИ

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами підприємства та в підвищенні їхньої цілісності.

Головним завданням керівних органів Товариства щодо управління фінансовими ресурсами у звітному періоді було їх збереження і раціональне використання. Насамперед, керівництво Товариства забезпечувало адекватне і виважене управління грошовим потоком з метою покриття видатків доходами від операційної діяльності. Більшу частину фінансових ресурсів було інвестовано у цінні папери, а саме: облігації внутрішньої державної позики. Крім інвестицій у цінні папери, тимчасово вільні кошти Товариства розміщувались на депозитах «овернайт» виключно в надійних банках.

Керівними органами Товариства приділяється постійна увага питанням захисту економічних ресурсів компанії від несприятливої дії економічних чинників. У розрізі кожного виду ресурсів впроваджуються відповідні заходи, рішення і політики.

Зокрема, для фінансових ресурсів – це захист від інфляції, девальвації та інвестиційних ризиків, що реалізується з допомогою диверсифікації напрямів вкладення, функціонування системи управління ризиками і внутрішнього аудиту, дотримання пруденційних нормативів.

На 2025 рік заплановано впровадити зміни у стратегію і плани розвитку Товариства, а також реалізувати заходи, спрямовані на збільшення кількості клієнтів, розширення джерел та обсягів отримуваних доходів. Зокрема, заплановано впровадження нових пакетів і видів інвестиційних послуг для клієнтів у різних ринкових сегментах, активізацію маркетингової та рекламної діяльності, надання вигідніших та конкурентніших тарифних умов, спрощення доступу інвесторів до ринків капіталу з використанням онлайн-сервісів, цифрових рішень та веб-технологій, надання для клієнтів Товариства спеціального мобільного додатку для інвестицій в іноземні цінні папери.

## 10. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Основною метою Товариства щодо управління капіталом є забезпечення стабільної кредитоспроможності та адекватного рівня капіталу для ведення діяльності Товариства та максимізації прибутку учасників.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство, за необхідністю, здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Розмір статутного та власного капіталу Товариства на кінець звітної періоду відповідає встановленим вимогам чинного законодавства України.

Склад власного капіталу Товариства на 31.12.2024

- Зареєстрований капітал	25 000 тис. грн.
- Резервний капітал	36 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток	849 тис. грн.
<b>Всього:</b>	<b>25 885 тис. грн.</b>

Розрахунок пруденційних показників є складовою системи управління капіталом, який здійснюється відповідно до вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р. та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015р. за № 1311/27756.

Тимчасово, на період дії воєнного стану, було зупинено складання та подання інвестиційними фірмами звітних даних, передбачених підпунктами 2.6 – 2.10 пункту 2, пункту 3 розділу II Положення про порядок складання та подання адміністративних даних щодо діяльності торговців цінними паперами до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 25 вересня 2012 року № 1283, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 16 жовтня 2012 року за № 1737/22049 (зі змінами).

З 01.01.2023 відповідно до Рішення НКЦПФР №1221 від 29.09.2023 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» та Рішення НКЦПФР №314 від 23.04.2022 «Про подання професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків звітних

даних та інших відомостей до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку під час воєнного стану» (зі змінами) для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності Товариство здійснює розрахунок нормативу ліквідності активів.

Протягом звітної періоду Товариство дотримувалося встановлених вимог до нормативу ліквідності. Наводимо значення розрахованого нормативу ліквідності, поданого в складі звітних даних до НКЦПФР станом на кінець кожного місяця:

Дата розрахунку	Нормативне значення нормативу ліквідності	Розрахункове значення нормативу ліквідності
31.01.2024	Не менше 0,5	1,1704
29.02.2024	Не менше 0,5	1,1663
31.03.2024	Не менше 0,5	1,1649
30.04.2024	Не менше 0,5	1,1528
31.05.2024	Не менше 0,5	1,1713
30.06.2024	Не менше 0,5	1,1665
31.07.2024	Не менше 0,5	1,1633
31.08.2024	Не менше 0,5	1,1608
30.09.2024	Не менше 0,5	1,0306
31.10.2024	Не менше 0,5	1,0180
30.11.2024	Не менше 0,5	1,0202
31.12.2024	Не менше 0,5	1,0424

## 11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Події після звітної дати, які надають додаткову інформацію про фінансовий стан Товариства на звітну дату (коригуючи події), відображаються в фінансовій звітності. На дату затвердження звітності Товариством не було встановлено наявності коригуючих подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації. Події, які відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими, окрім розкритих вище:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені підприємством після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості,	ні

визначеної на дату балансу.	
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні

## 12. СЕГМЕНТИ

Товариство проводить діяльність в одному географічному сегменті (Україна) та бізнес-сегменті – проведення операцій з цінними паперами тому показники звітності є відображенням цього сегменту.

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності Товариства як одного бізнес-сегменту для цілей прийняття рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів її діяльності. Результати діяльності сегменту оцінюються на основі операційного прибутку або збитку, відображеного у фінансовій звітності, складеній згідно з МСФЗ.

## 13. СУДОВІ ПОЗОВИ

Станом на кінець звітного періоду, та на дату формування фінансової звітності, Товариство не виступає ні позивачем, ні відповідачем, в судових процесах.

Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Товариства вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із судовими справами та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

**Директор**

**Федоров В.А.**

**Головний бухгалтер**

**Пономаренко І.П.**