

Примітки до річної фінансової звітності за 2025 рік

ПрАТ «Компанія «ПРЕСТИЖ»

ЗМІСТ

1.	Інформація про компанію	4
2.	Загальна основа формування фінансової звітності.....	4
2.1.	Достовірне подання та відповідність МСФЗ.....	4
2.2.	Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	4
2.3.	Припущення про безперервність діяльності	4
3.	Суттєві положення облікової політики.....	5
3.1.	Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності.....	5
3.2.	Загальні положення щодо облікових політик	5
3.2.1.	Основа формування облікових політик	5
3.2.2.	Інформація про зміни в облікових політиках	5
3.2.3.	Форма та назви фінансових звітів	5
3.2.4.	Методи подання інформації у фінансових звітах	5
3.3.	Облікові політики щодо фінансових інструментів	5
3.3.1.	Визнання та оцінка фінансових інструментів.....	5
3.3.2.	Грошові кошти та їхні еквіваленти	6
3.3.3.	Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.....	6
3.3.4.	Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	7
3.3.5.	Зобов'язання.	7
3.3.6.	Згортання фінансових активів та зобов'язань	7
3.4.	Облікові політики щодо основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості.....	8
3.4.1.	Визнання та оцінка основних засобів	8
3.4.2.	Подальші витрати.	8
3.4.3.	Амортизація основних засобів	8
3.4.4.	Нематеріальні активи	8
3.4.5.	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.....	8
3.4.6.	Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості.....	8
3.4.7.	Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу	9
3.4.8.	Облікові політики щодо оренди	9
3.5.	Облікові політики щодо податку на прибуток	9
3.6.	Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань	9
3.6.1.	Забезпечення	9

3.6.2.	Виплати працівникам.....	10
3.7.	Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	10
3.7.1.	Доходи та витрати	10
3.7.2.	Витрати за позиками	10
3.7.3.	Операції з іноземною валютою.....	10
3.7.4.	Умовні зобов'язання та активи.....	11
4.	Основні припущення, оцінки та судження	11
4.1.	Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	11
4.2.	Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	11
4.3.	Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.....	11
4.4.	Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	12
4.5.	Використання ставок дисконтування	12
4.6.	Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	12
5.	Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	12
5.1.	Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	12
5.2.	Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	13
5.3.	Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	13
6.	Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набирають чинності в 2025 році або пізніше.....	13
7.	Примітки до Балансу	16
7.1.	Основні засоби	16
7.2.	Нематеріальні активи.....	16
7.3.	Інвестиційна нерухомість.....	17
7.4.	Поточні фінансові інвестиції	17
7.5.	Поточна дебіторська заборгованість	19
7.6.	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	20
7.6.1.	Переоцінка іноземної валюти.	20
7.7.	Статутний капітал	20
7.8.	Власний капітал.....	21
7.9.	Довгострокові зобов'язання та забезпечення	22
7.10.	Кредиторська заборгованість.....	22
8.	Примітки до звіту про фінансові результати.....	22
8.1.	Дохід від основної діяльності	22
8.2.	Витрати на збут	22
8.3.	Інші операційні доходи.....	23
8.4.	Інші операційні витрати	23
8.5.	Адміністративні витрати	23
8.6.	Фінансові витрати	23
8.7.	Фінансові доходи	23
8.8.	Інші доходи.....	23

8.9.	Сукупний дохід	24
8.10.	Елементи операційних витрат.....	24
8.11.	Податок на прибуток	24
9.	Інші зміни	24
9.1.	Зміни в обліковій політиці компанії.....	24
9.2.	Рекласифікації фінансової звітності та виправлення помилок.....	24
9.3.	Умовні зобов'язання і операційні ризики.....	24
9.4.	Фінансові ризики.....	25
9.5.	Операції з пов'язаними особами за 2025 рік	28
9.6.	Управління капіталом.....	29
9.7.	Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами	29
9.8.	Події після Балансу	29

1. Інформація про компанію

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" зареєстровано 19.07.2012 року відповідно до чинного законодавства України. Юридична адреса Компанії: 03142, м. Київ, вул. Василя Стуса 35/37. Адреса електронної пошти: info@prestige-ic.com.ua.

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» № 1 від 25.02.2025 назва Товариства змінена на ПрАТ «Компанія «ПРЕСТИЖ».

Фінансова звітність Товариства затверджена керівництвом Товариства 27 лютого 2026 р.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

У зв'язку з прийняттям рішення та завершенням процедури виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля і, як наслідок, анулювання ліцензій на здійснення діяльності зі страхування та виключення з Державного реєстру фінансових установ за рішенням НБУ від 29.10.2024, у 2025 році Компанія надавала послуги як страховий посередник (страховий агент).

Метою діяльності Компанії є одержання прибутку шляхом надання посередницьких послуг у сфері страхування та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом Компанії.

Предметом діяльності Компанії у 2025 році було посередництво у страхуванні і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з розміщенням та управлінням активами Товариства.

Середньооблікова кількість працівників Компанії складає 14 осіб.

Товариство має два відокремлені підрозділи:

Найменування відокремленого підрозділу	Місцезнаходження
Закарпатська Дирекція ПрАТ «Компанія «ПРЕСТИЖ»	88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Швабська, буд. 21Б
Боярське відділення ПрАТ «Компанія «ПРЕСТИЖ»	08150, Київська обл., Фастівський р-н, м. Боярка, вул. Хрещатик, буд. 49А
Бершадське відділення ПрАТ «Компанія «ПРЕСТИЖ»	24400, Вінницька обл., Гайсинський р-н, м. Бершадь, вул. Коваленка Юрія, буд. 1а,

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства 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 1 січня 2025 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 суперечать вимогам МСФЗ.

2.2. 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.

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності, згідно з яким оцінка активів та зобов'язань здійснюється виходячи з того, що діяльність Товариства триватиме й надалі.

Станом на 31 грудня 2025 року та на дату затвердження цієї звітності управлінський персонал провів оцінку здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі протягом щонайменше 12 місяців. Керівництво не має намірів ліквідувати Товариство або припинити його операційну діяльність.

Водночас Товариство функціонує в умовах воєнного стану, запровадженого з 24 лютого 2022 року, що зумовлює високий рівень економічної та політичної невизначеності. Військова агресія РФ залишається фактором суттєвого впливу на бізнес-середовище в Україні, що може призводити до коливань доходів та ризиків для грошових потоків.

Попри зазначені зовнішні обставини, Товариство вжило низку заходів для оптимізації фінансових показників та підтримки ліквідності. Попит на послуги/товари Товариства залишається стабільним, що дозволяє виконувати поточні зобов'язання та дотримуватися графіків розрахунків.

З огляду на скасування Господарського кодексу України з 28 серпня 2025 року згідно із Законом №4196-ІХ, Товариство здійснює свою діяльність та корпоративне управління відповідно до норм Цивільного кодексу України,

перебуваючи у перехідному періоді щодо приведення своєї організаційно-правової форми у відповідність до вимог чинного законодавства.

Керівництво вважає застосування принципу безперервності обґрунтованим. Звітність не містить коригувань, які були б необхідними у разі неможливості продовження діяльності (зокрема, щодо переоцінки активів за вартістю їх можливої реалізації).

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

В 2025 році зміни до облікової політики не вносились.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.2 цих Приміток.

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

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

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

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 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.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить *облігації*, що утримуються Товариством до їх погашення, *депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі*.

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

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

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв очікуваних кредитних збитків 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 інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

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

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

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків,

дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке корегування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

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

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності від розміру ризиків.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного визнання, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

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

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

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

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

3.3.5. Зобов'язання.

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

3.3.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

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

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12 або діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у місяцях.

Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, дообладнання, консервацію.

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

При нарахуванні амортизації активу з права користування застосовуються вимоги МСБО 16 «Основні засоби».

Якщо оренда передає право власності на базовий актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає той факт, що орендар скористається можливістю його придбання, то амортизація нараховується від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу.

В інших випадках амортизація нараховується з дати початку оренди до більш ранньої з двох дат:

- кінець строку корисного використання активу з права користування;
- кінець строку оренди.

3.4.4. Нематеріальні активи

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

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.4.6. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

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

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить:

- власні приміщення у разі, якщо частка загальної площі приміщення, яка використовується для діяльності Товариства або для адміністративних цілей, не перевищує 10 %;
- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- земля, подальше використання якої на цей час не визначено;
- будівля, що перебуває у власності Товариства або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

Первісна та подальша оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за справедливою вартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості.

3.4.7. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.4.8. Облікові політики щодо оренди

У відповідності до МСФЗ 16 активи, при використанні яких до Товариства не переходять практично всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням, вважаються орендованими.

Договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди, або якщо прийнято рішення про застосування необов'язкового звільнення щодо короткострокової оренди та необов'язкового звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю, платежі з оренди визнаються як витрати у звіті про прибутки і збитки рівними частками протягом строку оренди.

Договори оренди приміщень Товариства не містять ознак ідентифікації орендованих активів, тому норми МСФЗ 16 «Оренда» до них не застосовуються.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

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

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

3.6.2. Виплати працівникам

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

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

3.7.1. Доходи та витрати

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

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

- Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- 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.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

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

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

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.7.2. Витрати за позиками

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

3.7.3. 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	31.12.2025
Гривня/1 долар США	42,0390	42,3878
Гривня/1 євро	43,9266	49,8565

3.7.4. Умовні зобов'язання та активи

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, корегувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

Використовуються дані щодо цін за правочинами на позабіржовому ринку з відкритих джерел smida.gov.ua.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5. Використання ставок дисконтування

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

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

В зв'язку з тим, що ставки перестали публікувати 23 лютого 2022р., інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/files/>, файл «4-Financial_markets.xlsx» розділ «Процентні ставки за новими кредитами резидентам (крім інших депозитних корпорацій) за секторами економіки» без урахування овердрафту в національній валюті.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю, що відображається в іншому сукупному доході, 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 або за справедливою вартістю, що відображається в іншому сукупному доході, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Фінансові активи, що	Первісна оцінка фінансових	Ринковий	Офіційні біржові курси

оцінюються за справедливою вартістю	інструментів здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка фінансових інструментів здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня, позабіржові дані з відкритих джерел та ін.
-------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Дата оцінки	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 355	17 851	0	0	0	0	20 355	17 851

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з вартістю активу

	Вартість активу		Справедлива вартість	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 355	17 851	20 355	17 851
Кошти на поточних рахунках	766	659	766	659
Депозити	205	405	205	405

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

6. Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набирають чинності в 2025 році або пізніше

Із 01 січня 2025 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну";

Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості".

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Унесені 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 аспектами (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.

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

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;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

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;

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. 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.

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.

Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів. МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям скласти лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і

проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.

Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки.

Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" (далі – МСБО 28) – Операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

У грудні 2015 року РМСБО вирішила відкласти дату набрання чинності змінами до МСФЗ 10 та МСБО 28 до дати, що буде визначена РМСБО.

Дострокове застосування поправок все ще дозволяється.

Ці зміни враховують визнану невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28 (2011) щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

Змінами передбачено, що повний прибуток або збиток визнається, коли операція стосується бізнесу. Частковий прибуток або збиток визнається, коли операція стосується активів, які не становлять бізнес, однак визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві.

7. Примітки до Балансу

7.1. Основні засоби

Узагальнена інформація про рух основних засобів за 2025 рік

Тис. грн.

Показник	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Земельні ділянки	Інші основні засоби	Активи з права користування	Всього
Первісна вартість на 01.01.2025 р.	501	20155	207	10	20873
Надійшло	23	0	24	8	55
Передача	0	0	0	0	0
Вибуття	0	0	0	5	5
Дооцінка (уцінка)	0	0	0	0	0
Первісна вартість на 31.12.2025 р.	524	20155	231	13	20923
Накопичена амортизація на 01.01.2025 р.	330	0	190	4	524
Амортизація за період	79	0	4	7	90
Вибуття	0	0	0	5	5
Накопичена амортизація на 31.12.2025 р.	409	0	194	6	609
Залишкова вартість на 01.01.2025 р.	171	20155	17	6	20349
Залишкова вартість на 31.12.2025 р.	115	20155	37	7	20314

Узагальнена інформація про рух основних засобів за 2024 рік

Тис. грн.

Показник	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Земельні ділянки	Інші основні засоби	Активи з права користування	Всього
Первісна вартість на 01.01.2024 р.	414	20 155	207	17	20 793
Надійшло	87	0	0	5	92
Передача	0	0	0	0	0
Вибуття	0	0	0	12	12
Дооцінка (уцінка)	0	0	0	0	0
Первісна вартість на 31.12.2024 р.	501	20 155	207	10	20 873
Накопичена амортизація на 01.01.2024 р.	258	0	186	10	454
Амортизація за період	72	0	4	5	81
Вибуття	0	0	0	11	11
Накопичена амортизація на 31.12.2024 р.	330	0	190	4	524
Залишкова вартість на 01.01.2024 р.	156	20 155	21	7	20 339
Залишкова вартість на 31.12.2024 р.	171	20 155	17	6	20 349

Активи з права користування включені в рядок 1010 у звіті про фінансовий стан.

7.2. Нематеріальні активи

Узагальнена інформація про рух нематеріальних активів за 2025 рік

Показник	Тис. грн.
Первісна вартість на 01.01.2025 р.	1 078
Надійшло	17
Вибуло протягом року	0
Первісна вартість на 31.12.2025 р.	1 095
Накопичена амортизація на 01.01.2025 р.	931
Амортизація за період	115
Вибуття	0
Накопичена амортизація на 31.12.2025 р.	1 046
Балансова вартість на 01.01.2025 р.	147
Балансова вартість на 31.12.2025 р.	49

Узагальнена інформація про рух нематеріальних активів за 2024 рік

Показник	Тис. грн.
Первісна вартість на 01.01.2024 р.	1 254
Надійшло	18
Вибуло протягом року	194
Первісна вартість на 31.12.2024 р.	1 078
Накопичена амортизація на 01.01.2024 р.	824
Амортизація за період	107

Вибуття	0
Накопичена амортизація на 31.12.2024 р.	931
Балансова вартість на 01.01.2024 р.	430
Балансова вартість на 31.12.2024 р.	147

Нематеріальні активи компанії складаються із ліцензійних комп'ютерних програм та веб-сайту.

7.3. Інвестиційна нерухомість

Узагальнена інформація про рух інвестиційної нерухомості за 2025 рік

Показник	Тис. грн.
Первісна вартість на 01.01.2025 р.	26 184
Надійшло	0
Дооцінка (уцінка)	0
Вибуло	0
Первісна вартість на 31.12.2025 р.	26 184
Накопичена амортизація на 01.01.2025 р.	0
Нараховано	0
Вибуття	0
Накопичена амортизація на 31.12.2025 р.	0
Балансова вартість на 01.01.2025 р.	26 184
Балансова вартість на 31.12.2025 р.	26 184

Узагальнена інформація про рух інвестиційної нерухомості за 2024 рік

Показник	Тис. грн.
Первісна вартість на 01.01.2024 р.	26 184
Надійшло	0
Дооцінка (уцінка)	0
Вибуло	0
Первісна вартість на 31.12.2024 р.	26 184
Накопичена амортизація на 01.01.2024 р.	0
Нараховано	0
Вибуття	0
Накопичена амортизація на 31.12.2024 р.	0
Балансова вартість на 01.01.2024 р.	26 184
Балансова вартість на 31.12.2024 р.	26 184

На балансовому рахунку 100 "Інвестиційна нерухомість" обліковується власне нерухоме майно Компанії. Зокрема, земельна ділянка за адресою: Київська область, Макарівський район, с/рада Пашківська, що утримується для отримання доходів від довгострокової оренди та отримання вигод від зростання капіталу і не використовувалась Товариством. Інвестиційна нерухомість первісно оцінювалась за собівартістю з урахуванням витрат на здійснення операції. Амортизація на об'єкти інвестиційної нерухомості не нараховується.

7.4. Поточні фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції компанії на 31.12.2024р. та 31.12.2025р.

Назва	Код СДРПОУ	Кількість, шт		Номінальна вартість грн.	Сума, грн.		Вартість пакету, грн.	
		31.12.2024р.	31.12.2025р.		31.12.2024р.	31.12.2025р.	31.12.2024р.	31.12.2025р.
ПАТ «ЗНВКІФ «АМРІТА» акції прості, іменні	36756658	11 600 000	11 600 000	0,25	2 900 000,00	2 900 000,00	1,00	1,00
ПАТ «ЗНВКІФ «Капітал Інвест» акції прості, іменні	35918704	87	87	1000	87 000,00	87 000,00	1,00	1,00
Публічне акціонерне товариство «Ардер» акції прості, іменні	35416011	600 000	600 000	0,25	150 000,00	150 000,00	1,00	1,00
ПАТ «ЗНВКІФ «Інвестиції плюс» акції прості, іменні	35043708	50	50	500	25 000,00	25 000,00	1,00	1,00
ПуАТ «Хімволокно Проект» акції прості, іменні	38389756	920 000	920 000	0,25	230 000,00	230 000,00	1,00	1,00
ПАТ «Еліт Інвест Проект» акції	38450233	648 936	648 936	0,25	162 234,00	162 234,00	1,00	1,00

прості, іменні								
ПАТ "ЦОН "НОРМА" акції прості, іменні	33545414	29 500	29 500	1	29 500,00	29 500,00	1,00	1,00
ПАТ "КОНКОРД ІНК." акції прості, іменні	38824174	400	400	100	40 000,00	40 000,00	1,00	1,00
ПАТ "ЗНВКІФ "ВАЛОРЕС" акції прості, іменні	38013461	431 318	431 318	1	431 318,00	431 318,00	1,00	1,00
ТОВ "АВТО ФІНАНС СЕРВІС" облігації іменні	37037324	427	427	1000	427 000,0	427 000,00	1,00	1,00
ТОВ "БІЗНЕС НЕРУХОМІСТЬ" облігації іменні	37037319	370	370	1000	370 000,0	370 000,0	1,00	1,00
інвест.сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ КЛУБ")	38404576-23200126	8	8	1000	8 000,00	8 000,00	1,00	1,00
інвест.сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ ПЛАТИНУМ")	38404576-23300125	17	17	1000	17 000,00	17 000,00	1,00	1,00
Всього:	-	14 231 113	14 231 113	-	4 877 052,00	4 877 052,00	13,00	13,00

Протягом 2016-2019 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку були прийняті рішення про зупинення обігу та заборона торгівлі щодо наступних цінних паперів, що обліковуються на балансі Компанії, зокрема:

Назва	Код ЄДРПОУ	№ Рішення, дата
ПАТ «ЗНВКІФ «АМРІТА» акції прості, іменні	36756658	№497 від 05.09.2019 року
ПАТ «ЗНВКІФ «Капітал Інвест» акції прості, іменні	35918704	№529 від 31.07.2018 року
Публічне акціонерне товариство «Ардер» акції прості, іменні	35416011	№648 від 19.09.2018 року
ПАТ «ЗНВКІФ «Інвестиції плюс» акції прості, іменні	35043708	№469 від 21.04.2016 року
ПуАТ «Хімволокно Проект» акції прості, іменні	38389756	№120 від 28.02.2019 року
ПАТ «Еліт Інвест Проект» акції прості, іменні	38450233	№285 від 26.04.2018 року
ПАТ "ЦОН "НОРМА" акції прості, іменні	33545414	№285 від 26.04.2018 року
ПАТ "КОНКОРД ІНК." акції прості, іменні	38824174	№17 від 17.01.2019 року
ПАТ "ЗНВКІФ "ВАЛОРЕС" акції прості, іменні	38013461	№612 від 16.10.2019 року
ТОВ "АВТО ФІНАНС СЕРВІС" облігації іменні	37037324	№120 від 28.02.2019 року
ТОВ "БІЗНЕС НЕРУХОМІСТЬ" облігації іменні	37037319	№763 від 17.10.2017 року
інвест.сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ КЛУБ")	38404576-23200126	№285 від 26.04.2018 року
інвест.сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ ПЛАТИНУМ")	38404576-23300125	№285 від 26.04.2018 року

У зв'язку з цим, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, керівництвом Компанії було прийнято рішення про проведення в 2018-2019 рр. їх переоцінки. Зокрема, проведено уцінку фінансових інвестицій Компанії до їх справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2024 року на балансі підприємства обліковувались ОЗДП на загальну суму 17 851 тис. грн. Станом на 31 грудня 2025 року їхня справедлива вартість, визначена на підставі ринкових котирувань, становить 20 355 тис. грн.

В звіті про фінансовий стан облігації зовнішньої державної позики України станом на 31.12.2025р. відображені в рядку 1035 «Інші довгострокові фінансові інвестиції».

Пакет складається з наступних серій (номіналом 1 долар США):

- XS2895055981: 332 477 шт., погашення 01.02.2029, вартість 10 519 тис. грн;
- XS2895056013: 142 490 шт., погашення 01.02.2034, вартість 3 653 тис. грн;
- XS2895056872: 25 945 шт., погашення 01.02.2030, вартість 642 тис. грн;
- XS2895056955: 96 953 шт., погашення 01.02.2034, вартість 1 931 тис. грн;
- XS2895057177: 81 932 шт., погашення 01.02.2035, вартість 1 946 тис. грн;
- XS2895057334: 68 277 шт., погашення 01.02.2036, вартість 1 664 тис. грн.

Зазначені цінні папери були отримані у 2024 році в результаті реструктуризації державного боргу, проведеної Міністерством фінансів України. Нові серії ОЗДП були видані замість раніше придбаних у II–III кварталах 2023 року облигацій серії XS1303921214 (загальна кількість 988 шт, сума інвестиції — 33,7 млн грн).

Первинне придбання здійснювалось на підставі договорів:

- 306 шт. були придбані відповідно до договору № БВ-23/04/20-3 від 20.04.2023р.
- і 337 шт. були придбані відповідно до договору № БВ-23/05/12-1 від 12.05.2023р. Продавець ТОВ «КУА «ПФМ», що діє в інтересах та за рахунок активів ЗНВПФ «ПФМ-КАПІТАЛ», код за ЄДРПОУ 34776033. Брокер ТОВ «ДОМІНАНТА ТРЕЙД» (ЄДРПОУ 38726248).
- В кількості 110 шт. згідно з договором купівлі-продажу цінних паперів №240823/1-БВ від 24.08.2023р. Продавець ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АБІЛІТІ» (ЄДРПОУ 44968986). Брокер ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОРНЕР» (ЄДРПОУ 30429288).
- В кількості 125 шт. згідно з договором купівлі-продажу цінних паперів №060923/2-БВ від 06.09.2023р. Продавець ТОВ КУА «ІНВЕСТЦЕНТР» ПВНЗІФ «РОЗВИТОК» (ЄДРПОУ 35135201-2331171). Брокер ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОРНЕР» (ЄДРПОУ 30429288).
- В кількості 110 шт. згідно з договором купівлі-продажу цінних паперів №070923/3-БВ від 07.09.2023р. Продавець ТОВ КУА «ІНВЕСТЦЕНТР» ПВНЗІФ «РОЗВИТОК» (ЄДРПОУ 35135201-2331171). Брокер ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОРНЕР» (30429288).

Право власності підтверджено документально відповідно до законодавства України.

ОЗДП утримуються для отримання відсотків та капіталізації, а також можливого продажу, тому класифіковані як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Для фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, передбачається формування резерву під очікувані кредитні збитки, який відображений у власному капіталі.

Відповідно до оцінки ризиків, резерв очікуваних кредитних збитків (ECL) станом на 31.12.2025 р. визначено на рівні 12-місячних очікуваних збитків, оскільки суттєвого зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання не виявлено, а зобов'язання підтверджені державою.

Резерв очікуваних кредитних збитків станом на 31.12.2025 розрахований як 3,92415021843012% від справедливої вартості.

Для моделювання ймовірності дефолту було використано систему комплексних моделей у системній динаміці на базі MACROFiN 9 IFRS із генерацією макроекономічних сценаріїв та аналізом алгоритмів Deep Learning мовою Python. Відповідно до машинного навчання, ключовими факторами впливу на показник ймовірності дефолту визначено: загальну множину впливу офіційних міжнародних резервів України (які станом на 31.12.2025 склали 47 120,40 млн дол. США) на підмножину факторів виплат за цінними паперами (сума до погашення становить 0,906 млрд дол. США), що в пропорційному співвідношенні становить 1,92415021843012%. Прогнозовані біржові коливання від справедливої вартості становлять діапазон 1,5–3,5% з подальшою динамікою росту до номіналу. Згідно з Functional Flow Block Diagram економіки України, отримано актуалізовані показники: ВВП у 2025 році зріс на 4,35% з прогнозом 6,50% на 2026 рік, інфляція знизилася до 7,95% (прогноз 6,80% на 2026 рік), а рівень безробіття склав 16,90% у 2025 році та 15,50% у 2026 році. На основі аналізу 215 факторів алгоритмами Deep Learning підтверджується економічне відновлення, що суттєво зменшує ймовірність дефолту; при цьому в моделі традиційно не враховувався вхід (Input) заморожених активів рф та фактор повного припинення бойових дій, що залишає значний потенціал для покращення моделі у разі реалізації цих сценаріїв.

7.5. Поточна дебіторська заборгованість

Тис. грн.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	31.12.2024р.	31.12.2025р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	38	103
Розрахунки за виданими авансами	65	32
Розрахунки з бюджетом	751	797
Розрахунки з нарахованих доходів	-	2
Інша поточна дебіторська заборгованість	92	71
Резерв кредитних збитків	(92)	(11)
Всього по балансу	854	994

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Сформований резерв кредитних збитків на дебіторську заборгованість, щодо якої існує невпевненість щодо її повернення:

ТДВ «СК «Кредо» в сумі 11 тис. грн.

Протягом 2025 року за рахунок резерву кредитних збитків було списано наступну дебіторську заборгованість:

ПрАТ «Коріс Україна» в сумі 7 тис. грн., ТОВ «СМАЙЛ СЕРВІС» в сумі 5 тис. грн., ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП» в сумі 17 тис. грн., ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» в сумі 50 тис. грн., ПрАТ «УТСК» в сумі 13 тис. грн.

7.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Тис. грн.

Показник	31.12.2025р.	31.12.2024р.
Грошові кошти в національній валюті	971	1 064
У тому числі кошти на депозитних рахунках	205	405
Грошові кошти в іноземній валюті	0	0
Всього	971	1 064

Станом на 31.12.2025 року грошові кошти утримуються у вигляді короткострокових банківських депозитів зі строком повернення до 3-х місяців від дати балансу:

- 1) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (35960913) 200 тис. грн.
- 2) АТ «Універсал Банк» (21133352) 5 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року грошові кошти утримувались у вигляді короткострокових банківських депозитів зі строком повернення до 3-х місяців від дати балансу:

- 1) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (35960913) 400 тис. грн.
- 2) АТ «Універсал Банк» (21133352) 5 тис. грн.

Строк повернення вказаних депозитів встановлено до 3-х місяців від звітної дати. Грошові кошти на депозитних рахунках розміщені у банках, які є надійними.

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

7.6.1. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою Товариства є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець звітного періоду, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць).

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	31.12.2024	31.12.2025
Гривня/1 долар США	42,0390	42,3878
Гривня/1 євро	43,9266	49,8565

7.7. Статутний капітал

Відповідність розміру Статутного капіталу установчим документам

Зареєстрований Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2024 р. складав 49 000 000 (сорок дев'ять мільйонів) гривень 00 копійок, який розділений на 49 000 (сорок дев'ять тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) гривень кожна, який відповідав п.4 Статуту Товариства «СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА АКЦІЇ ТОВАРИСТВА», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів від 07.05.2024.

Статутний капітал сформовано та сплачено грошовими коштами відповідно до вимог чинного законодавства України у розмірі 49 000 000 (сорок дев'ять мільйонів) гривень 00 копійок, що складає 100 (сто) відсотків, що відповідає установчим документам Товариства.

Протягом 2025 року в складі Статутного капіталу відбулись наступні зміни:

- 1) Атамась Світлана Юріївна (РНОКПП 2992710963), паспорт серії ЕН №991885, виданий 25.10.2014р. Олександрійським МВ УДМС України в Кіровоградській обл., здійснила продаж своєї частки акцій Товариства в кількості 3 397 (три тисячі триста дев'яносто сім) штук простих іменних акцій, що становить 6,932653% Статутного капіталу Товариства, Бридуну Євгенію Володимировичу. Договір купівлі-продажу фінансових інструментів № БВ-143/25 від 08.04.2025р.
- 2) Мирончук Юрій Володимирович (РНКПП 3101921359), паспорт серії АС №818963, виданий 29.06.2002р. Луцьким МВ УМВС України у Волинській обл., здійснив продаж частини від своєї частки акцій Товариства в кількості 2 989 (дві тисячі дев'ятсот вісімдесят дев'ять) штук простих іменних акцій, що становить 6,100000%, Бридуну Євгенію Володимировичу. Договір купівлі-продажу фінансових інструментів № БВ-145/25 від 08.04.2025р.

Зареєстрований Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2025 р. склав 49 000 000 (сорок дев'ять мільйонів) гривень 00 копійок, який розділений на 49 000 (сорок дев'ять тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) гривень кожна, що відповідає п.4 Статуту Товариства «СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА АКЦІЇ ТОВАРИСТВА», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів від 25.02.2025.

ІНФОРМАЦІЯ
про учасників(засновників) Товариства
станом на 31.12.2025р.

Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником чи учасником Товариства	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, яка є засновником, учасником, акціонером Товариства	Частка в статутному фонді, грн., у т.ч.	Частка в статутному фонді, %	Заборгованість засновника чи учасника Товариства за внесками до статутного фонду Товариства, грн.	Заборгованість засновника чи учасника Товариства за внесками до статутного фонду Товариства, %
Бридун Євгеній Володимирович	паспорт серії СТ №283919, виданий Ірпінським МВ ГУ МВС України в Київській області 14.12.2011 р., зареєстрований у м. Київ, вул. Депутатська, 23а, кв. 28	43 127 000,00	88,014286	0	0
Бридун Ігор Євгенійович	Паспорт серія СТ №300236, виданий Ірпінським МВ Управління ДМС України в Київській області 19.07.2013р., зареєстрований у м. Ірпінь, Київської області вул. Мінеральна, 11-а, кв. 24	4 893 000,00	9,985714	0	0
Мирончук Юрій Володимирович	Паспорт серія АС № 818963, виданий Луцьким МВ УМВС України у Волинській обл. 29.06.2002 р., зареєстрований вул. Джерельна, 20, с. Новостав, Волинська область, 45671, Україна	980 000,00	2,000000	0	0

Кінцевим бенефіціарним власником ПрАТ «Компанія «Престиж», який має прямий вирішальний вплив, є Бридун Євгеній Володимирович.

Всі власники істотної часті відповідають встановленим законодавством вимогам.

7.8. Власний капітал

Тис. грн.

Показник	31.12.2024р.	31.12.2025р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	49 000	49 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	-	-
Капітал у дооцінках (необоротних активів)	25 880	25 880
Додатковий капітал	739	799
Резервний капітал	2 271	2 271
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(18 564)	(11 392)
Всього власний капітал	59 326	66 558

Зареєстрований капітал станом на 31.12.2024 р. становив 49 000 тис.грн.

Зареєстрований капітал станом на 31.12.2025 р. становить 49 000 тис.грн.

Сума капіталу у дооцінках на 31.12.2024 р. становила 25 880 тис.грн.

Сума капіталу у дооцінках на 31.12.2025 р. становить 25 880 тис.грн.

Додатковий капітал станом на 31.12.2024р. становив 739 тис. грн.

Станом на 31.12.2025р. додатковий капітал становить 799 тис. грн. і складається із резерву очікуваних кредитних збитків, сформованого за фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід.

З огляду на те, що з моменту первісного визнання ОЗДП на звітну дату резерв очікуваних кредитних збитків не зазнав значного зростання, а зобов'язання за даними ОЗДП підтверджені державою, резерв очікуваних кредитних збитків станом на 31.12.2025 р. дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Резерв очікуваних кредитних збитків станом на 31.12.2025 розрахований як 3,92415021843012% від справедливої вартості.

Для моделювання ймовірності дефолту було використано систему комплексних моделей у системній динаміці на базі MACROFiN 9 IFRS із генерацією макроекономічних сценаріїв та аналізом алгоритмів Deep Learning мовою Python. Відповідно до машинного навчання, ключовими факторами впливу на показник ймовірності дефолту визначено: загальну множину впливу офіційних міжнародних резервів України (які станом на 31.12.2025 склали 47 120,40 млн дол. США) на підмножину факторів виплат за цінними паперами (сума до погашення становить 0,906 млрд дол. США), що в пропорційному співвідношенні становить 1,92415021843012%. Прогнозовані біржові коливання від справедливої вартості становлять діапазон 1,5–3,5% з подальшою динамікою росту до номіналу. Згідно з Functional Flow Block Diagram економіки України, отримано актуалізовані показники: ВВП у 2025 році зріс на 4,35% з прогнозом 6,50% на 2026 рік, інфляція знизилася до 7,95% (прогноз 6,80% на 2026 рік), а рівень безробіття склав 16,90% у 2025 році та 15,50% у 2026 році. На основі аналізу 215 факторів алгоритмами Deep

Learning підтверджується економічне відновлення, що суттєво зменшує ймовірність дефолту; при цьому в моделі традиційно не враховувався вхід (Input) заморожених активів РФ та фактор повного припинення бойових дій, що залишає значний потенціал для покращення моделі у разі реалізації цих сценаріїв.

Інші резерви

Резервний капітал сформований з прибутку у відповідності до Закону України "Про господарські товариства" і станом на 31.12.2024 р. становив 2 271 тис. грн. Станом на 31.12.2025 р. становить 2 271 тис. грн.

Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) на 31.12.2023р. склав - 18 564 тис. грн.

За 2025 рік Товариством отримано чистий прибуток в сумі 7 172 тис. грн., що вплинуло на непокритий збиток, який на 31.12.2025р. склав 11 392 тис. грн.

7.9. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

В склад майбутніх витрат і платежів входять зобов'язання з права користування орендованим майном (рядок 1515) Тис. грн.

Назва строки балансу	31.12.2024р.	31.12.2025р.
Інші довгострокові зобов'язання	4	5

7.10. Кредиторська заборгованість

Тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість	31.12.2024р.	31.12.2025р.
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	4	3
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6	847
Розрахунки з бюджетом	4	15
розрахунками зі страхування	10	19
розрахунками з оплати праці	26	62
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	19	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	0	0
Інші поточні зобов'язання	0	0
Поточні забезпечення	231	207
Інші поточні зобов'язання	6 819	1 151
Всього	7 119	2 304

8. Примітки до звіту про фінансові результати

8.1. Дохід від основної діяльності

Тис. грн.

Показник	За 2024р.	За 2025р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	0	7 286
Чисті зароблені страхові премії	78 170	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	-9 838	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	-4 680	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	1 043	0
у тому числі Зміна інших страхових резервів, валова сума	1 043	0

Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) складається із комісійної винагороди за укладання договорів страхування 6 321 тис. грн. та доходу від надання інших послуг 965 тис. грн.

8.2. Витрати на збут

Тис. грн.

Показник	За 2024р.	За 2025р.
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування	47 780	0
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховування	2 373	0

Інші витрати на збут послуг	195	140
Всього	50 347	140

8.3. Інші операційні доходи

Тис. грн.

Показник	За 2024р.	За 2025р.
Комісійна винагорода згідно агентських договорів	3 340	0
Дохід від продажу валюти	510	0
Дохід, утриманий при припиненні і передачі договорів страхування	4 854	0
Дохід від списання кредиторської заборгованості	0	1 950
Інші доходи	100	10
Всього	8 804	1 960

8.4. Інші операційні витрати

Тис. грн.

Показник	За 2024р.	За 2025р.
Витрати на створення резерву очікуваних кредитних збитків	739	60
Витрати від продажу валюти	510	0
Витрати на страхування відповідальності страхового посередника	0	723
Втрати від реструктуризації ОЗДП	9 597	0
Інші операційні витрати (витрати на регулюванням страхових випадків)	70	0
Інші операційні витрати	100	179
Всього	11 016	902

8.5. Адміністративні витрати

Тис. грн.

Показник	За 2024р.	За 2025р.
Витрати на оплату праці	1 842	2 000
Відрахування на соціальні заходи	405	457
Розрахунки з вітчизняними постачальниками	1 742	827
Амортизація	189	200
Витрати на пальне	208	194
Витрати на РКО	55	74
Інші адміністративні витрати	6 391	157
Всього	10 832	3 909

8.6. Фінансові витрати

Тис. грн.

Показник	За 2024р.	За 2025р.
Фінансові витрати на зобов'язання з оренди	1	3
Всього	1	3

8.7. Фінансові доходи

Тис. грн.

Показник	За 2024р.	За 2025р.
Доходи від депозитів	511	51
Доходи від фінансових інструментів	696	325
Всього	1 207	376

8.8. Інші доходи

Тис. грн.

Показник	За 2024р.	За 2025р.
Дохід від неопераційної курсової різниці	3 479	533
Дохід від дооцінки фінансових інвестицій	0	2 384
Всього	3 479	2 917

8.9. Сукупний дохід

Тис. грн.

Показник	За 2024р.	За 2025р.
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	-19 995	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	-2 223	0
Нарахування резерву очікуваних кредитних збитків	168	60
Всього	-22 050	60

8.10. Елементи операційних витрат

Тис. грн.

Найменування показників	За 2024р.	За 2025р.
Матеріальні затрати	301	283
Витрати на оплату праці (в т.ч. зміна резерву відпускних)	1 851	1 988
Відрахування на соціальні заходи (в т.ч. зміна резерву відпускних)	405	454
Амортизація	189	200
Інші операційні витрати	69 449	2 026
Разом	72 195	4 951

8.11. Податок на прибуток

Тис. грн.

Найменування показника	За 2024р.	За 2025р.
Поточний податок на прибуток	2 687	0

Оподаткування діяльності Компанії у 2025 році здійснювалося за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, відкоригованого на податкові різниці.

ПрАТ «Компанія «ПРЕСТИЖ» на підставі індивідуальної податкової консультації № 5962/ПК/99-00-21-02-02 від 07.11.2025 здійснило виправлення помилок у фінансовій та податковій звітності з податку на прибуток за 2024 рік, I квартал та півріччя 2025 року. Виправлення проведено шляхом подання уточнюючих розрахунків у зв'язку з переглядом порядку оподаткування операцій з цінними паперами відповідно до ст. 141.2 Податкового кодексу України.

В результаті уточнення показників виникла сума надміру сплачених грошових зобов'язань з податку на прибуток у розмірі 797 тис. грн.

За рахунок виникнення суми від'ємного значення об'єкта оподаткування 2024 року в результаті уточнень відсутнє нарахування податку на прибуток 2025 року.

9. Інші зміни

9.1. Зміни в обліковій політиці компанії.

Фінансова звітність компанії за 2025 рік надається згідно облікової політики у відповідності до МСФЗ.

9.2. Рекласифікації фінансової звітності та виправлення помилок.

У зв'язку зі зміною основного напрямку діяльності (перехід від страхової діяльності до надання послуг страхового посередника), дохід у вигляді комісійної винагороди за I квартал 2025 року перенесено зі рядка 2120 «Інші операційні доходи» до рядка 2000 «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)». У зв'язку з цим подано виправлену фінансову звітність за I квартал 2025 року.

На підставі індивідуальної податкової консультації № 5962/ПК/99-00-21-02-02 від 07.11.2025 Товариством виправлено помилки в обліку операцій з цінними паперами за 2024 рік, I квартал та півріччя 2025 року.

Коригування торкнулися відображення в податковому обліку реструктуризації облигацій зовнішньої державної позики (ОЗДП) у вересні 2024 року та їхньої уцінки до справедливої вартості в 4 кварталі 2024 року, що вплинуло суму нарахування податку на прибуток підприємства і, відповідно, на зміну показників фінансової звітності за 2024 рік та I квартал та півріччя 2025 року.

9.3. Умовні зобов'язання і операційні ризики.

Умови господарської діяльності

Економіці України властиві деякі риси ринку, що розвивається. Зокрема не конвертованість української гривні, валютний контроль, а так само інфляція. Існуюче податкове та митне законодавство України допускає різні трактування і схильне до частих змін.

Економічна перспектива України багато в чому залежить від ефективності економічних заходів, фінансових механізмів та грошової політики, що вживаються Урядом, а так само розвиток фіскальної, правової та політичної системи.

Нестабільність на міжнародних страхових ринках та на страховому ринку України.

Економіки багатьох країн відчули нестабільність на ринку. Пандемія COVID-19, війна росії проти України та значний спад попиту вплинув на зупинку деяких підприємств. Внаслідок ситуації, яка склалась в Україні та за кордоном, незважаючи на можливе вживання стабілізаційних заходів українським Урядом, на дату затвердження даної фінансової звітності мають місце фактори економічної нестабільності. Стан економічної нестабільності може

тривати і надалі, і, як наслідок, існує ймовірність того, що активи Компанії не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності, що вплине на результати його діяльності.

Економічне середовище

Компанія здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися.

Економіка України знаходиться в обтяжуючому стані, говорити про її зріст не доводиться. Імітація ключових реформ, корупція в вищих ешелонах влади, слабкість банківської системи, відсутність чіткої і зрозумілої стратегії економічного розвитку не дають приводу очікувати росту в найближчій перспективі. Зовнішні фактори зараз здійснюють мінімальний вплив на вітчизняну економіку. Низькі світові ціни на основні продукти експорту скоріше благо для країни, так як змушують модернізуватися, шукати і розвивати нові конкурентні переваги, нові ринки, нові продукти, а не просто експлуатувати старий ресурс. Саме рішення внутрішніх проблем дозволить Україні рушити уперед.

Подальший економічний розвиток залежить від спектру економічних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Компанії. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Компанії, а також на здатність Компанії сплачувати заборгованості згідно зі строком погашення.

Знецінення національної валюти

Компанія використовувала такі офіційні курси обміну валют на кінець року під час підготовки цієї фінансової звітності:

	31.12.2024	31.12.2025
Гривня/1 долар США	42,0390	42,3878
Гривня/1 євро	43,9266	49,8565

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

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

Ступінь повернення цих активів у звичайній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та поживлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості підприємству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Резерви сформовані за дебіторською заборгованістю, за якою існує невпевненість щодо повернення.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

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

Оподаткування

Українське податкове, валютне та митне законодавство допускає різні тлумачення і схильне до частих змін. Інтерпретація керівництвом Компанії даного законодавства стосовно операцій та діяльності Компанії може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Податкові органи можуть зайняти жорсткішу позицію при інтерпретації законодавства і перевірці податкових розрахунків. Як наслідок можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

На думку керівництва Компанії відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, ймовірність збереження фінансового становища, в якому знаходиться Компанії у зв'язку з податковим, валютним і митним законодавством, є високою. Для тих випадків, коли на думку керівництва Компанії, існують значні сумніви у схоронності зазначеного положення Компанії, у фінансовій звітності визнані належні зобов'язання.

Судові позови.

Про судові позови, що можуть призвести до суттєвої зміни фінансового стану, управлінському персоналу не відомо.

9.4. Фінансові ризики

Діяльності Товариства характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

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

Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випикує опціонів.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

Оскільки компанія більше не несе прямих страхових зобов'язань і не формує страхові резерви як страховик, акцент зміщується з управління активами для покриття виплат на управління операційними ризиками та фінансову стійкість посередника.

Управління фінансовими ризиками

Товариство наражається на фінансові ризики внаслідок своєї діяльності як страхового посередника та наявності фінансових активів і власних зобов'язань. Основними складовими фінансового ризику для Товариства є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики (валютний ризик та ризик процентної ставки).

Ці ризики виникають переважно у зв'язку з управлінням дебіторською та кредиторською заборгованістю за посередницькими операціями, а також власними інвестиційними активами. Товариство здійснює моніторинг строків погашення активів та зобов'язань для забезпечення безперервного фінансування операційної діяльності та виконання зобов'язань перед партнерами.

Ключовий управлінський персонал регулярно отримує звіти щодо структури активів, стану розрахунків з контрагентами та ринкових позицій. Основним методом управління фінансовим станом є підтримання достатнього рівня ліквідності та контроль відповідності надходжень від посередницької діяльності обсягам поточних витрат. Протягом звітного періоду Товариство адаптувало процеси управління ризиками у зв'язку зі зміною бізнес-моделі на посередницьку діяльність.

Особливу увагу Товариство приділяє управлінню транзитними коштами, що виникають у процесі інкасації страхових премій для передачі страховикам:

- Товариство наражається на ризик у разі несвочасного розрахунку клієнтів (дебіторська заборгованість за преміями), що може призвести до затримки виконання зобов'язань перед страховиками. Товариство здійснює регулярний моніторинг платіжної дисципліни клієнтів та дотримується встановлених термінів перерахування коштів згідно з агентськими угодами;
- з метою мінімізації ризиків нецільового використання, Товариство забезпечує чітке розмежування власних операційних коштів та транзитних потоків. Управління ліквідністю побудоване таким чином, щоб забезпечити наявність достатнього залишку на рахунках для миттєвого перерахування отриманих страхових платежів їхнім кінцевим отримувачам;
- оскільки транзитні кошти акумулюються на банківських рахунках Товариства, воно обирає виключно надійні банківські установи з високим кредитним рейтингом для мінімізації ризику втрати коштів третіх осіб через неплатоспроможність банку

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація, 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.

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

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

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

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

Товариство наражається на валютний ризик, пов'язаний із коливаннями офіційного курсу гривні до долара США. Даний ризик обумовлений наявністю в активі балансу фінансових інструментів — облігацій зовнішньої державної позики (ОЗДП), номінованих у доларах США.

Незважаючи на те, що у 2025 році Товариство не отримувало процентних доходів (купонних виплат) у валюті, зазначені фінансові інструменти є монетарними статтями. Відповідно до вимог бухгалтерського обліку, вони

підлягають обов'язковій переоцінці за офіційним курсом НБУ на кожну звітну дату. Коливання курсу безпосередньо впливають на балансову вартість активів, що призводить до визнання нереалізованих курсових різниць у складі інших доходів або інших витрат звітного періоду.

У 2025 році вплив валютного ризику обмежується переважно переоцінкою номінальної вартості портфеля валютних ОЗДП.

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

Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Тис. грн.	
	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Банківські депозити	405	205
Всього	405	205
Частка в активах Компанії, %	0,61	0,30

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

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Компанії.

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

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Компанії в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2024 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	405	9,2%	+16	-16
На 31.12.2025 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	205	13,8%	+8	-8

Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності. Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

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

тис. грн.

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
1	2	3	4	5	6	7
Торгова кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6	-	-	-	-	6
Поточні забезпечення	-	-	231	-	-	231
Поточна заборгованість за страховою діяльністю	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	992	198	5629	-	-	6819
Всього	998	198	5 860	-	-	7 056

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торгова кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	847	-	-	847
Поточні забезпечення	-	-	207	-	-	207
Поточна заборгованість за страховою діяльністю	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	-	-	1 151	-	-	1 151
Всього	-	-	2 205	-	-	2 205

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

9.5. Операції з пов'язаними особами за 2025 рік

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а не тільки їхня юридична форма. Для цілей даних фінансових звітів Компанія, власники Компанії, що володіють частками в статутному капіталі більшими ніж 20%, та вище керівництво Компанії вважаються пов'язаними сторонами.

Залишки по операціям з пов'язаними особами станом на 31.12.2025 р. і на 31.12.2024 р. наведені нижче:

	31.12.2025р.		31.12.2024р.	
	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал
Активи:	0	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Зобов'язання:	0	1 587	0	5 702
Інші довгострокові зобов'язання	0	5	0	4
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	3	0	4
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	816	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	0	18	0	13
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	0	0	0	1
Поточні забезпечення	0	42	0	64
Інші поточні зобов'язання	0	703	0	5 616

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2025 та 2024 роки були наступними:

	2025 рік		2024 рік	
	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал
Доходи:	0	1 985	0	1
Премії підписані, валова сума	0	74	0	1
Інші операційні доходи	0	1 911	0	0
Витрати:	0	664	80	27 888
Адміністративні витрати	0	602	80	3 978
Витрати на збут	0	0	0	23 862
Фінансові витрати	0	3	0	1

Інші операційні витрати	0	59	0	47
-------------------------	---	----	---	----

У зв'язку з переглядом вартості послуг, наданих в попередніх звітних періодах, у звітному 2025 році була зменшена кредиторська заборгованість та нараховані інші операційні доходи на суму 1 911 тис. грн.

Адміністративні витрати, нараховані компанії зі спільним контролем, за 2025 рік відсутні (2024 рік 80 тис. грн. витрати на оренду програмного забезпечення).

Адміністративні витрати та інші операційні витрати, нараховані ключовому управлінському персоналу, складаються з:

витрат на відрядження 27 тис. грн. за 2025 рік (25 тис. грн. за 2024 рік);

витрат на заробітну плату 527 тис. грн. за 2025 рік (740 тис. грн. за 2024 рік);

інших виплат персоналу 59 тис. грн. за 2025 рік (47 тис. грн. за 2024 рік).

Інформаційно-консультаційні послуги за 2025 рік відсутні (3 212 тис. грн. за 2024 рік).

Витрати на збут, що складаються з витрат на агентські винагороди за 2025 рік відсутні (23 862 тис. грн. за 2024 рік).

9.6. Управління капіталом

Компанія розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу.

Компанія дотримується всіх встановлених законодавством України вимог до капіталу.

9.7. 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.

Основним ресурсом Товариства є фінансовий ресурс у вигляді грошових коштів, отриманих в результаті формування статутного капіталу.

Підвищення ефективності використання трудових ресурсів є можливим лише за умови формування якісної системи менеджменту, що в свою чергу передбачає встановлення жорстких вимог до керівників усіх рівнів. Для реалізації цієї мети Товариством створена система вимог до працівників, які повинні їм відповідати, зокрема, наявність дипломів з вищою освітою та підтвердження рівня кваліфікації відповідними сертифікатами.

9.8. Події після Балансу

Товариство самостійно визначає порядок, дату підписання та перелік осіб, уповноважених на підписання фінансової звітності.

При підготовці звітності враховано всі події, що відбулися в період між датою балансу та датою її затвердження до випуску, відповідно до вимог МСБО 10 «Події після звітного періоду». Дата затвердження цієї звітності зазначена у Розділі 1 Приміток.

В Україні продовжує діяти воєнний стан. Управлінський персонал Товариства провів ретельний аналіз ризиків та оцінку здатності продовжувати діяльність на безперервній основі. Незважаючи на загальну економічну невизначеність, керівництво вважає, що на дату затвердження звітності суттєві загрози безперервності діяльності відсутні. Товариство адаптувало бізнес-модель до умов страхового посередництва, що забезпечує стабільне отримання комісійної винагороди.

Будь-які інші події, що відбулися після 31.12.2025 і до дати підписання звітності, які б вимагали коригування активів чи зобов'язань або додаткового розкриття інформації, відсутні. Зокрема, у зазначений період:

- не відбувалося змін у структурі власників істотної участі;
- не ініціювалися справи про банкрутство Товариства та не приймалися рішення про його реорганізацію;
- станом на дату затвердження звітності відсутні судові позови, що могли б мати суттєвий вплив на фінансовий стан або результати діяльності Товариства;
- Товариство продовжує функціонувати як приватне акціонерне товариство (господарське товариство), що відповідає нормам Цивільного кодексу України (з урахуванням втрати чинності Господарським кодексом з 28.08.2025).

Голова правління



Свєнїї БРІДУН

Свєнїї БРІДУН