

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР»

Фінансова звітність за 2024 рік

Зміст

Фінансова звітність за формами таксономії

Заява про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження річної фінансової звітності за 2024 рік	3
Звіт про фінансовий стан поточні/непоточні	4
Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат	5
Звіт про рух грошових коштів, прямий метод	6
Звіт про зміни у власному капіталі	7
Примітки до фінансової звітності	9
1. Основні відомості про Товариство	9
1.1. Інформація про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності	10
1.2. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.....	11
2. Основа підготовки фінансової звітності	12
2.1. Основи оцінки, які були застосовані при складанні фінансової звітності	12
2.2. Форма та назви фінансових звітів	13
2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах	13
2.4. Принцип безперервності діяльності.....	14
2.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності.....	17
3. Основні принципи облікової політики.....	17
3.1. Загальні положення щодо облікових політик	17
3.2. Інформація про зміни в облікових політиках	18
3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів.....	20
3.4. Основні засоби.....	24
3.5. Нематеріальні активи.....	24
3.6. Оренда.....	25
3.7. Податок на прибуток.....	26
3.8. Фінансові зобов'язання.....	26
3.9. Виплати працівникам.....	26
3.10. Запаси	26
3.11. Доходи та витрати	26
4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики	29
4.1. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.....	29
4.2. Судження щодо оренди	30
4.3. Використання ставок дисконтування	30
4.4. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції	30
4.5. Джерела невизначеності оцінок.....	31
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості та фінансових інструментів за критеріями оцінки	32
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	32
5.2. Припинення визнання фінансових активів.....	36
6. Розкриття показників фінансової звітності.....	36
6.1. Дохід від здійснення основної діяльності.....	36
6.2. Собівартість реалізації.....	37
6.3. Адміністративні витрати.....	37
6.4. Інші доходи.....	37
6.5. Фінансові витрати.....	38

6.6. Податок на прибуток.....	38
6.7. Фінансові інвестиції.....	39
6.8. Запаси.....	39
6.9. Торгівельна та інша дебіторська заборгованість, інші поточні фінансові та нефінансові активи	40
6.10. Грошові кошти та їх еквіваленти	44
6.11. Статутний капітал	44
6.12. Інші резерви	45
6.13. Основні засоби	45
6.14. Нематеріальні активи	46
6.15. Непоточні та поточні зобов'язання та забезпечення	46
6.16. Рух грошових коштів	47
6.17. Умовні зобов'язання	48
6.18. Розкриття інформації про пов'язанні сторони	48
6.19. Звітність за сегментами	50
7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками	51
8. Події після дати балансу	64
9. Інша фінансова інформація	65

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

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

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

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

Від імені керівництва

Директор
ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР»



Н.С. Дунаєнко

Головний бухгалтер
ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР»



Т.О. Самофалова

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

за формами таксономії

Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

		Примітки **	На кінець поточного звітнього періоду	На початок поточного звітнього періоду
			1	2
Активи				
Непоточні активи				
1.1	Основні засоби включно з активами з права користування	6.13	245	212
1.2	Основні засоби	6.13	93	157
1.3	Активи з права користування	6.13	152	54
4	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6.14	12	12
10	Відстрочені податкові активи	6.6	30	8
12	Інші непоточні фінансові активи	6.7		6 361
15	Загальна сума непоточних активів		287	6 593
Поточні активи				
16	Поточні запаси	6.8	62	45
17	Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	6.9	446	434
18	Поточні фінансові інвестиції	6.7	13 008	6 638
21	Інші поточні фінансові активи	6.9	460	478
22	Інші поточні нефінансові активи	6.9	41 867	41 982
23	Грошові кошти та їх еквіваленти	6.10	924	1 109
25	Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		56 767	50 686
27	Загальна сума поточних активів		56 767	50 686
28	Витрати майбутніх періодів			
29	Загальна сума активів		57 054	57 279
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
30	Статутний капітал	6.11	30 000	30 000
31	Нерозподілений прибуток	7	24 037	24 283
37	Інші резерви	6.12	2 384	2 353
40	Загальна сума власного капіталу		56 421	56 636
Зобов'язання				
Непоточні зобов'язання				
Непоточне забезпечення				
48	Інші непоточні фінансові зобов'язання	6.15	75	
50	Загальна сума непоточних зобов'язань		75	
Поточні зобов'язання				
Поточні забезпечення				
51	Поточні забезпечення на винагороди працівникам	6.15	263	313
52	Інші поточні забезпечення			
53	Загальна сума поточних забезпечень		263	313
54	Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.15	31	35
56	Інші поточні фінансові зобов'язання	6.15	80	63
57	Інші поточні нефінансові зобов'язання	6.15	184	232
58	Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		558	643
59	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу			
60	Загальна сума поточних зобов'язань		558	643
63	Загальна сума зобов'язань		633	643
64	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		57 054	57 279

Керівник

Головний бухгалтер



Н.С. Дунаєнко

Т.О. Самофалова

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат

		Примітки *	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
			1	2
	Прибуток або збиток			
	Прибуток (збиток)			
1	Дохід від звичайної діяльності	6.1	5 083	6 180
3	Собівартість реалізації	6.1	73	1 116
4	Валовий прибуток		5 010	5 064
5	Інші доходи	6.4	57	441
6	Витрати на збут			
7	Адміністративні витрати	6.3	6 030	5 717
8	Інша витрата	6.4	208	502
10	Прибуток (збиток) від операційної діяльності		-1 171	-714
14	Фінансові доходи	6.4	2 486	2 260
15	Фінансові витрати	6.5	399	259
16.1	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9		125	
22	Прибуток (збиток) до оподаткування		791	1 287
23	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	6.6	161	231
24	Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		630	1 056
25	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності			
26	Прибуток (збиток)		630	1 056

Керівник

Головний бухгалтер



Н.С. Дунаєнко

Т.О. Самофалова

Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

		Примітки *	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
Грошові потоки від (для) операційної діяльності				
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності				
4	Надходження від продажу товарів та надання послуг	6.16	5 070	5 154
5	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів			
6	Надходження за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	6.16	1 565	412 517
9	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6.16	51 190	464 991
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності				
11	Виплати постачальникам за товари та послуги	6.16	1 924	1 583
12	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	6.16	1 565	412 517
13	Виплати працівникам та виплати від їх імені	6.16	3 612	3 496
16	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6.16	49 799	464 604
17	Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		925	462
22	Податки на прибуток сплачені (повернені)	6.16	232	2 791
23	Інші надходження (виплати) грошових коштів			
24	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		693	-2 329
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності				
33	Придбання основних засобів	6.16	33	107
48	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		-33	-107
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності				
61	Дивіденди сплачені	6.16	845	
65	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		-845	
66	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		-185	-2 436
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти				
68	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			
69	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		-185	-2 436
70	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6.10	1 109	3 545
71	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6.10	924	1 109

Керівник

Головний бухгалтер



Н.С. Дунаєнко

Т.О. Самофалова

Звіт про зміни у власному капіталі

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

	Статутний капітал		Резервний капітал		Нерозподілений прибуток		Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства		Власний капітал	
	Раніше представлений	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Відображені в поточному періоді
Звіт про зміни у власному капіталі										
Звіт про зміни у власному капіталі										
Власний капітал на початок періоду	30000	30000	2300	2300	23280	23280	55580	55580	55580	55580
Зміни у власному капіталі										
Сукупний дохід										
Прибуток (збиток)										
Сукупний дохід					1056	1056	1056	1056	1056	1056
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал					1056	1056	1056	1056	1056	1056
Збільшення (зменшення) власного капіталу			53	53	-53	-53	53			
Власний капітал на кінець періоду	30000	30000	2353	2353	24283	24283	56636	56636	56636	56636



Керівник

Н.С. Дунаєнко

Головний бухгалтер

Т.О. Самофалова

Звіт про зміни у власному капіталі

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах українських гривень)

тис. грн

Поточний звітний період	Статутний капітал		Резервний капітал		Нерозподілений прибуток		Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства		Власний капітал	
	Раніше представлений	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Відображені в поточному періоді
Звіт про зміни у власному капіталі										
Звіт про зміни у власному капіталі										
Власний капітал на початок періоду	30000	30000	2353	2353	24283	24283	56636	56636	56636	56636
Зміни у власному капіталі										
Сукупний дохід										
Прибуток (збиток)										
Сукупний дохід										
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал										
Виплати власникам (дивіденди)										
Збільшення (зменшення) власного капіталу										
Власний капітал на кінець періоду	30000	30000	2384	2384	24037	24037	56421	56421	56421	56421
Власний капітал на кінець періоду	30000	30000	2384	2384	24037	24037	56421	56421	56421	56421



Керівник

Н.С. Дунаєнко

Головний бухгалтер

Т.О. Самофалова

Примітки до фінансової звітності

ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2024

1. Основні відомості про Товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР» (ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР»)) було засноване згідно з установчим договором про створення та діяльність, статут зареєстрований розпорядженням Голови Шевченківської районної адміністрації м. Запоріжжя за №1838 від 29.10.1996 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР», далі «Товариство» або «ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР», діє на підставі статуту, Законів України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про депозитарну систему України», Цивільного та Господарського кодексів України та інших законодавчих актів.

Країна реєстрації – Україна.

Товариство є економічно самостійним і незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених законодавством. Протягом звітного року Товариство обслуговувало юридичних осіб, підприємців, фізичних осіб, небанківські фінансові установи.

Предметом діяльності Товариства є:

- дилерська діяльність;
- брокерська діяльність;
- субброкерська діяльність;
- діяльність з управління портфелем фінансових інструментів;
- депозитарна діяльність депозитарної установи.

У відповідності до напрямів своєї діяльності Товариство має право здійснювати операції на вітчизняному та міжнародному фондових ринках/ринках капіталу, у тому числі:

- виконувати послуги по придбанню і продажу фінансових інструментів на організованому ринку/фондовій біржі та поза організованим ринком, а також виконувати всі інші види брокерських та дилерських операцій з фінансовими інструментами;
- здійснювати діяльність, яка провадиться Товариством від свого імені за винагороду протягом визначеного строку на підставі договору про управління переданими йому фінансовими інструментами та грошовими коштами, призначеними для інвестування в фінансові інструменти, а також отриманими в процесі цього управління фінансовими інструментами та грошовими коштами, які належать на праві власності установнику управління, в його інтересах або в інтересах визначених ним третіх осіб;
- здійснювати разом з іншими інвестиційними фірмами/торговцями цінних паперів спільну діяльність по гарантованому розміщенню фінансових інструментів;
- проводити обмінні операції з фінансовими інструментами;
- здійснювати зберігання, облік та обслуговування обігу фінансових інструментів/цінних паперів на рахунках у цінних паперах;
- інвестувати кошти в фінансові інструменти, що визнаються такими згідно діючого законодавства.

Спектр ринку для діяльності Товариства – це операції з фінансовими інструментами на ринках капіталу України.

Частка Товариства на ринку зазначених послуг – незначна. Незважаючи на це Товариство є конкурентоспроможним та має 28 - річний досвід в області фінансових послуг.

Здійснення діяльності забезпечене наступними ліцензіями НКЦПФР :

- Серія АЕ №263301 від 10.09.2013 року (депозитарна діяльність депозитарної установи);
- Серія АЕ № 294581 від 17.11.2014 року (дилерська діяльність);
- Рішення НКЦПФР №449 від 19.04.2016 року (брокерська діяльність);
- Рішення НКЦПФР №395 від 19.06.2018 року (діяльність з управління цінними паперами);
- Рішення НКЦПФР №420 від 01.07.2021 року (субброкерська діяльність).

Товариство є фінансовою установою та має право здійснювати без ліцензії валютні операції, які є наданням послуг професійної діяльності на ринку цінних паперів, із дотриманням вимог статті 5 Закону України «Про валюту і валютні операції».

Товариство є учасником СРО: «Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів» (ПАРД).

Діяльність Товариства не носить сезонного характеру, але підвладна впливу факторів загального економічного стану та впливу недоліків розвитку фондового ринку.

За останній рік діяльність Товариства була не досить стабільною.

В подальших планах: нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових послуг.

Юридична адреса Товариства:

Місто Запоріжжя, вул. Омельченка, 21, Україна, 69068

Товариство здійснює свою основну діяльність за адресою:

Місто Запоріжжя, вул. Омельченка, 21, Україна, 69068

Кількість працівників складала станом на :

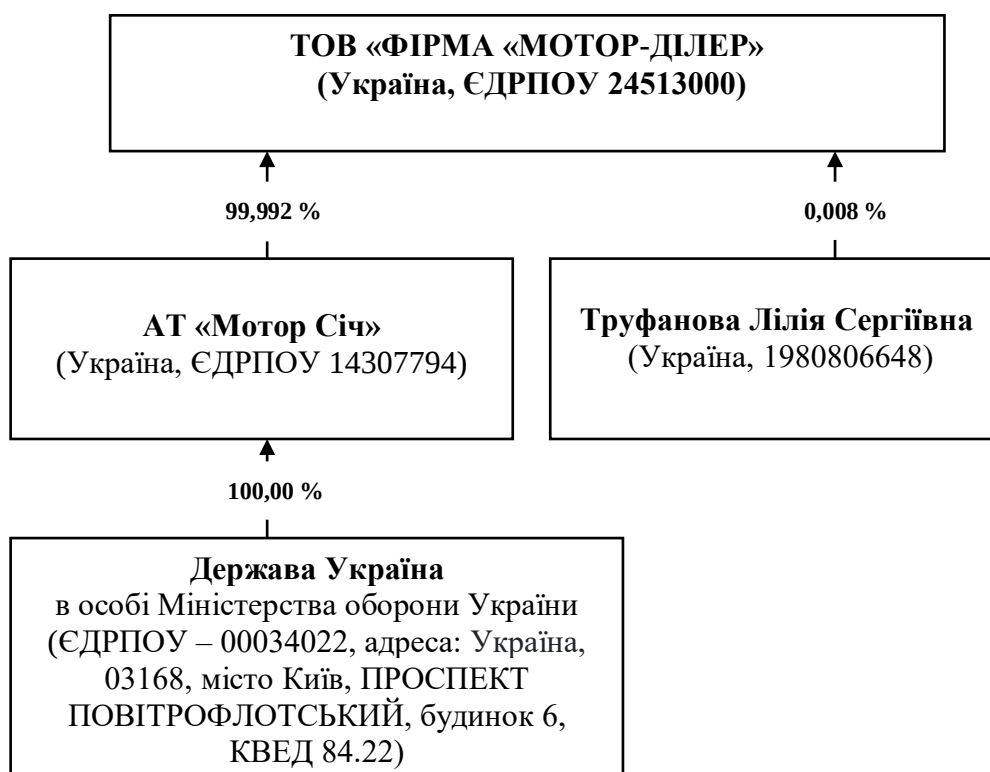
31 грудня 2023 року 11 працівників

31 грудня 2024 року 11 працівників.

1.1. Інформація про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності

Відомості про остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг станом на "31" грудня 2024 року

Схематичне зображення структури власності ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР» *



** Інформація складена на підставі наказу Верховного Головнокомандувача Збройних Сил України від 06.11.2022 №14т/ВГТ «Про рішення Ставки Верховного головнокомандувача від 05.11.2022»; наказу Командувача Сил логістики Збройних Сил України від 06.11.2022 №291 «Про примусове віддчуження майна»; Рішення НКЦПФР від 06.11.2022 №1320; листа від АТ «Мотор Січ» (ЄДРПОУ 14307794) щодо його структури власності станом на 01.01.2025 року.*

ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи, а також підприємством, що становить суспільний інтерес.

Дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених структурних підрозділів Товариство не має.

ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР» несе відповідальність за своїми зобов'язаннями всім своїм майном, на яке відповідно до законодавства України може бути звернене стягнення. Учасники ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР» несуть відповідальність в межах їх вкладів до статутного капіталу Товариства.

1.2. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність

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

Низький рівень інвестування призводитиме до зниження ефективності використання наявних факторів виробництва та зниження економічного потенціалу країни. Військова агресія російської федерації проти України, вплинула на всі сфери життя руйнівними наслідками, але без економічної активності неможливе функціонування держави в умовах воєнного стану.

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

Станом на 31.12.2024 економіка країни продемонструвала незначне відновлення. Ті регіони країни, де не ведуться активні військові дії пристосувалися до військового стану, та відновили бізнес-процеси. Співробітники повністю або частково повернулися на місця, офіси відновили роботу, деякі компанії перенесли свою роботу із територій де ведуться бойові дії, та з тимчасово окупованих територій в регіони де більш спокійна військова обстановка, та де більш активне бізнес середовище.

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

За даними ООН, у 2024 році українська економіка продемонструвала незмінність росту ВВП у порівнянні з попереднім 2023 роком (4,6%) та становив близько 4,0%. Інфляція в Україні хоч певною мірою залежить від девальвації до долара, але більшою мірою на її пришвидшення впливали гірші врожаї, що зменшило відповідно імпорتنний виторг та вимкнення електроенергії під час липневої спеки та нестачу працівників. Бізнес, який в умовах вимкнень світла працював від генераторів, закладав у ціни своєї продукції та послуг вартість спожитого пального. Попри відносно затишшя на валютному ринку, ціни продовжують зростати. Наразі інфляція настільки пришвидшилася, що Нацбанк вже не встигає оновлювати щодо неї свої прогнози. Тенденція до зростання цін продовжувалась до кінця 2024 року та, ймовірно, зберігатиметься на початку 2025 року.

Фондовий ринок України не зазнав суттєвих змін, хоча в окремих випадках демонстрував підвищення активності. Як констатує НКЦПФР України, загальний обсяг випусків емісійних цінних паперів, зареєстрованих впродовж 2024 року, порівняно з аналогічним періодом 2023 року, збільшився. Загальний обсяг торгів на ринках капіталу поступово збільшується в порівнянні з попереднім роком. Найбільший обсяг торгів на

операторах організованих ринків капіталу протягом 2024 року серед фінансових інструментів зафіксовано з ОВДП (85 % від загального обсягу торгів фінансовими інструментами). Найбільші обсяги торгів фінансовими інструментами спостерігалися на двох операторах організованих ринків капіталу: «ПЕРСПЕКТИВА» та «ПФТС», обсяг становив 96% від вартості торгів фінансовими інструментами. Дохідність гривневих інструментів – як ОВДП, так і депозитів – залишається вищою в реальному вимірі, ніж прогнозована інфляція. Зі свого боку уряд пропонує ставки за ОВДП на ринковому рівні. Уряд розуміє, що активна робота внутрішнього боргового ринку є важливою для забезпечення макрофінансової стійкості. Рівень кредитування економіки постійно зменшується, незважаючи на масштабні державні програми підтримки, а залучення урядом коштів з внутрішнього боргового ринку незначне.

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

Тривалість і наслідки військової агресії російської федерації, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності, залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Керівництво Товариства стежить за розвитком поточної ситуації у зв'язку з військовою агресією і вживає заходів для мінімізації негативних наслідків, наскільки це можливо.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності 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, офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2024 року на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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.

Підготовлена Товариством фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2024 року, 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.

2.1. Основи оцінки, які були 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.

Звітний період фінансової звітності.

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

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн).

2.2. Форма та назви фінансових звітів

Згідно п. 10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року;
- звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат за період 12 місяців 2024 року;
- звіт про рух грошових коштів (прямий метод) за період 12 місяців 2024 року;
- звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року;
- примітки, які містять стислий виклад значущих облікових політик та інші пояснення.

Всі фінансові звіти комплекту фінансової звітності подаються з однаковою значимістю.

2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Відповідно до пункту 5 статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - «iXBRL»). Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та не поточні.

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

Представлення грошових потоків 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.

Розкриття на виконання вимог щодо таксономії.

Відповідність вимогам складання звітності. Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року опубліковано, але Національна комісія з цінних паперів та фондового

ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL та подати його, за умови доступності актуального формату, протягом 2025 року.

2.4. Принцип безперервності діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

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

У зв'язку з невизначеністю щодо тривалості війни, масштабів руйнувань підприємств та інфраструктури країни, попередню оцінку потенційного фінансового впливу цієї події на подальший фінансовий стан Товариства, на дату затвердження звітності, визначити неможливо.

Товариство здійснює основну частину своєї діяльності в Україні. У звітному році Товариство продовжує здійснювати посередницьку діяльність у сегменті фондового ринку з укладання контрактів, в яких базовим активом є акції інших емітентів та операції з ОВДП. Управлінський персонал Товариства виключає залежність від російського чи білоруського ринків. В активах Товариства відсутні дочірні компанії, представництва або активи в російській федерації, Республіці Білорусь або в зоні бойових дій та на тимчасово окупованих територіях.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій, тому ризик знищення активів не такий високий. За необхідності робота Товариства може бути організована дистанційно. Діяльність Товариства здійснюється за допомогою засобів інтернет - зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності станом на звітну дату та в майбутньому наступний:

1. Скорочення діяльності:

Значна частина підприємств, які є потенційними замовниками послуг Товариства зазнають суттєвих економічних труднощів, що скорочує рівень замовлень та відповідно рівень доходності Товариства. Показники діяльності за 2024 рік є прямим свідченням цього факту (сума основного доходу в порівнянні з 2023 роком зменшилась на 17,8%), але в подальшому керівництво розглядає можливе збільшення суми доходу.

тис. грн				
Складові основного доходу (чистого)	2023 рік	2024 рік	Темп приросту	Сума приросту
Чистий дохід від основної діяльності	6 180	5 083	-0,178	-1 097
дилерські послуги та цінні папери	1 033	0	-1,000	-1 033
брокерські послуги	62	8	-0,871	-54
депозитарні послуги	5 085	5 075	-0,002	-10
собівартість наданих послуг та вартість проданих цінних паперів	-1116	-73	-0,935	1 043

Разом сума маржинального основного доходу	5 064	5 010	-0,011	-54
доходи, отримані від ОВДП	2 082	2 406	0,156	324
загальні доходи	8 881	7 626	-0,141	-1 255
загальні витрати	7 825	6 996	-0,106	-829
чистий прибуток за рік	1 056	630	-0,403	-426

Відсотковий дохід від ОВДП в 2024 році продемонстрував позитивну динаміку. Цей сегмент ринку в Україні Товариством оцінюється, як продуктивний і перспективний. Протягом 2024 року Товариство поступово збільшило обсяг операцій з державними борговими цінними паперами.

Незважаючи на незначне зменшення загальної суми доходів, діяльність Товариства залишається прибутковою.

Враховуючи вищевикладені обставини, а також збереження ризику погіршення військової ситуації у регіоні розташування Товариства, керівництво не відкидає можливості погіршення умов діяльності та, як наслідок, погіршення фінансового стану. Але управлінський персонал Товариства має засоби та готовий до проведення відповідних заходів для виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, державою, працівниками та для мінімізації втрат Товариства, в тому числі і фінансових. У разі припинення воєнного стану в Україні та стабілізації військової ситуації в Запорізькому регіоні, Товариство буде мати більше ресурсів та важелів для подальшого стабільного функціонування та розвитку.

У Товариства відсутні сумніви щодо недотримання умов договорів та платоспроможності дебіторів, не відбувалась втрата персоналу чи затримка виплат персоналу.

2. Зміна в програмі інвестування.

Товариство має на балансі фінансові інвестиції призначені для торгівлі – Облігації внутрішньої державної позики станом на 31.12.2024 року на суму 12 784 тис. грн (або 22,4% складу всіх активів). З врахуванням того факту, що держава є надійним гарантом виконання зобов'язань, керівництво вважає це надійним джерелом фінансування подальшої діяльності.

3. Суттєва невизначеність подальших подій щодо суттєвої статті активів – акцій АТ «Мотор Січ».

На виконання Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.11.2022 року №1320 «Про забезпечення проведення в системі депозитарного обліку депозитарних операцій щодо примусового відчуження у власність держави акцій, емітентами яких є ПАТ «Укрнафта», ПАТ «Укртатнафта», АТ «Мотор Січ», ПрАТ «АвтоКрАЗ», ПрАТ «Запоріжтрансформатор» було здійснено безумовні операції щодо переказу акцій зазначених емітентів на рахунок у цінних паперах депозитарної установи, в якій відкрито рахунок на ім'я держави, керуючим рахунком за яким є Міністерство оборони України. За даними Товариства обліковано заборгованість по придбанню, але не переоформленим (за даними депозитарного обліку) акціям АТ «Мотор Січ» (на суму 40501 тис. грн та акції емітента у власності Товариства – 1380 тис. грн). Зазначена заборгованість складає –73% валюти балансу і є активом з обмеженим правом доступу. В умовах воєнного стану можуть обмежуватись права і законні інтереси бізнесу. Однак застосування заходів правового режиму воєнного стану повинно здійснюватися відповідно до встановленої законодавством процедури. Законодавство передбачає, що по завершенню воєнного стану вказані акції будуть або повернені власникам або відшкодовано їх вартість. Керівництво вживає всі необхідні заходи для збереження цінності активу та збереження права контролю, але це питання не знаходиться в сфері компетенції Товариства.

В свою чергу, Ліцензійними умовами провадження професійної діяльності на ринках капіталу – депозитарної діяльності, діяльності з торгівлі цінними паперами передбачено зобов'язання власника істотної участі Товариства (АТ «Мотор Січ») - частка в

Товаристві 99,992% статутного капіталу), у разі зменшення показників діяльності Товариства, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків його діяльності, таким чином, що існує ризик невиконання ним пруденційних нормативів, встановлених НКЦПФР, або виникає ризик неспроможності виконання Товариством своїх фінансових зобов'язань, строк виконання яких настав: надати фінансову допомогу Товариству в рамках вжиття заходів з метою приведення його діяльності у відповідність із вимогами законодавства або з метою виконання Товариством своїх фінансових зобов'язань у розмірі, пропорційному до розміру його участі у Товаристві.

Керівництво Товариства здійснює постійний моніторинг поточної ситуації. У випадку настання суттєвих змін, які значно вплинуть на діяльність Товариства, керівництво буде оцінювати вплив цих подій на його діяльність, а також приймати рішення про необхідність коригування даних фінансової звітності та оприлюднення такої інформації. На даний час керівництво Товариства застосовує всіх можливих заходів для продовження діяльності на безперервній основі.

4. Питання ліквідності та дотримання фінансових показників.

Станом на дату цієї фінансової звітності Товариство підтримує стабільну ліквідність. Попри певні потенційні обмеження доступу до фінансування, Товариство не відчуває потреби в залученні зовнішнього фінансування.

№	Назва показника	Формула розрахунку показника	Нормативне значення	Фактичне значення станом на початок року	Фактичне значення станом на кінець року
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$(p.1160+p.1165)/p.1695$	0,25-0,5	12,0482	24,97
2	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$p.1195/p.1695$	1,0-2,0	78,83	101,73
3	Коефіцієнт фінансової стійкості	$p.1495/p.1900$	0,25-0,5	0,99	0,99
4	Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (коефіцієнт фінансування)	$(p.1595+p.1695)/p.1495$	0,5-1,0	0,01	0,01
5	Коефіцієнт рентабельності активів	$\frac{ф.2 \text{ р.2350 або р.2355}}{ф.1 (p.1300 \text{ поч.} + p.1300 \text{ кін.})/2}$	Більше 0	0,018	0,011
6	Чистий оборотний капітал	$(p.1195-p.1695)$	Більше 0	50 043	56 209

Для пом'якшення впливу на діяльність протягом 2024 року Товариство поступово збільшує обсяг операцій з державними борговими цінними паперами. З урахуванням того факту, що наразі це є найбільш активний фінансовий інструмент фондового ринку та найбільш дохідний. Нових видів діяльності у звітному періоді Товариство не впроваджувало. Станом на дату цієї фінансової звітності Товариство підтримує стабільну ліквідність. Інформація щодо виконання пруденційних показників, встановлених регулятором розкрита в примітці 7. Присутні джерела фінансування необхідних витрат Товариства.

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

У разі реалізації найгіршого сценарію, за якого інтенсивні бойові дії відбуватимуться по всі території України, можна припустити, що вони вплинуть на діяльність Товариства протягом непередбачуваного періоду часу. Це означає існування невизначеності, що перебуває поза контролем ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР».

Управлінський персонал проаналізував здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшов висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може викликати значні сумніви щодо його спроможності продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому, а отже Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Ця фінансова звітність була складена на основі безперервності діяльності, і не включає коригування, які були б необхідними, якби ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР» не мало змоги продовжити свою діяльність на безперервній основі. Таким чином, управлінський персонал Товариства вважає, що застосування принципу безперервності діяльності є доцільним для складання цієї фінансової звітності.

2.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСБО 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або всі разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан	0,2 % підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	0,5 % чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів	1,0 % суми чистого руху коштів від операційної діяльності
Звіт про зміни у власному капіталі	0,2 % розміру власного капіталу товариства

3. Основні положення облікової політики

3.1. Загальні положення щодо облікових політик

Основа формування облікових політик.

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

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

Облікова політика затверджена наказом № 19/ОД від 01.06.2022 року зі змінами та доповненнями.

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

3.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Облікова політика Товариства, застосовувана в 2024 році, відповідає обліковій політиці попереднього звітного періоду, за винятком нових тлумачень, змін та поправок, що набули чинності 1 січня 2024 року.

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

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

Застосування цих тлумачень, змін та поправок не мало суттєвого впливу на фінансову звітність ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР».

Інформація про вплив змін до МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024, ефективна дата яких не настала

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

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
	призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат		
МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниці між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13	1 січня 2026 року	Товариство провело оцінку потенційного впливу змін та дійшло висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність
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	1 січня 2026 року	Товариство провело оцінку потенційного впливу змін та дійшло висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність
МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій 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. Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності. 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	1 січня 2027 року	Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність Товариства, зокрема: необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів; перекласифікація деяких елементів звітності , щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації; розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків; збільшення обсягу підготовчої роботи , включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації; вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами , оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності Товариства та його фінансового стану. Товариство розробило план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає: визначення ключових областей, що підлягають зміні; розробку оновленої структури фінансової звітності; навчання відповідального персоналу; тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування. Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на його діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»	Товариство не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на його облікову політику	1 січня 2027 року	Товариство не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки воно не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації. У зв'язку з цим Товариство не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів

ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР» планує застосувати вищевказані стандарти з дати обов'язкового набуття чинності.

3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – частка в статутному капіталі з відсотком володіння більше 20%; векселя призначені для перепродажу, акції та облігації інших юридичних осіб, ОВДП, інвестиційні сертифікати пайових фондів;
- дебіторська заборгованість, ОВДП, які утримуються з метою погашення;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він купується 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. У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення - як правило дебіторська заборгованість, ОВДП.

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

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

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

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При первісному визнанні вважається справедливою вартістю ціна операції. При наявності свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, який купується, необхідно провести оцінку за його справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними, в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток (збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Товариство оцінює на індивідуальній основі, чи існують ознаки знецінення за цінними паперами в портфелі до погашення. У випадку наявності ознак від знецінення, сума збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитку відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо у наступному році сума оцінених збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, тоді раніше визнані суми збитків відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Товариство застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- залишається ринкова вартість такого фінансового активу на розрахунок попереднього періоду;
- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставку дисконту, яка дорівнює або діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна

ставка), а в разі її відсутності – розмір ставки дисконтування затвердженої обліковою політикою Товариства;

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

Разом з тим переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошовими коштами Товариства визнані високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливу вартість. Грошові кошти Товариства складаються з коштів на рахунках в банках, короткострокових депозитів.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки.

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

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість

Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюються за амортизованою собівартістю, із застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є

об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Оцінка кредитного ризику застосовується на такі фінансові активи:

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

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

ОКЗ за весь термін і 12-місячні ОКЗ розраховуються або на індивідуальній основі, або на груповій основі, в залежності від характеру базового портфеля фінансових інструментів. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні групи.

Резерв під знецінення та нарахування процентного доходу залежить від того, на якій з трьох стадій знаходиться фінансовий інструмент:

Критерії визначення ступеня ризику	Рівень кредитного ризику	Відсоток недоотриманого грошового потоку від загального грошового потоку	Ризик настання дефолту, %
Порушення терміну сплати на термін до 1 року	Низький кредитний ризик	5%	2%
Порушення терміну сплати на термін від 1 до 2 років	Середній кредитний ризик	20%	20%
Порушення терміну сплати на термін від 2 до 3 років	Високий кредитний ризик	50%	30%

Використання сценарію, за яким відсутній факт виникнення кредитного ризику, відбувається в разі наявності свідчень (або попереднього досвіду щодо своєчасного виконання договірних зобов'язань, але за терміном прострочення боргу не більше 90 днів).

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості, вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

3.4. Основні засоби

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

Малоцінними необоротними матеріальними активами (МНМА) визнаються об'єкти вартістю менше 20 000 грн, та строком корисного використання (експлуатації) більше одного року.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні частин, які підлягають заміні.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо, і тільки якщо, сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо, і тільки якщо, змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю, та відображається в прибутках або збитках за рік (в складі іншого операційного доходу або витрат).

Амортизація

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням такого терміну використання - років:

Будівлі	- 20 років
Меблі	- 10 років
інші	- від 2 до 15 років

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в розмірі 100% у момент їхнього введення в експлуатацію.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати введення об'єкта в експлуатацію). 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. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання - передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

3.5. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не

підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Якщо нематеріальний актив не відповідає критеріям визнання, то витрати, що пов'язані з його придбанням або створенням, визнаються витратами звітного періоду, протягом якого вони були здійснені.

Після первинного визнання нематеріального активу застосовується модель собівартості, при якій об'єкт нематеріального активу відображається за його собівартістю за винятком будь-якої накопиченої амортизації і будь-яких накоплених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс), але не більше 10 років. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Амортизація нематеріального активу нараховується із застосуванням прямолінійного методу. На нематеріальні активи щодо яких термін користування визначений як безмежний амортизація не нараховується. Товариство розглядає нематеріальний актив як такий, що має невизначений строк корисного використання, якщо на підставі аналізу всіх чинників (юридичних, нормативних, договірних, економічних тощо) немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків до Товариства (наприклад, право на здійснення діяльності).

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

Товариство переглядає на зменшення корисності нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання та нематеріальні активи, які не можуть використовуватися за призначенням незалежно від наявності ознак зменшення корисності. Тест на зменшення корисності має проводитися в будь-який час протягом звітного періоду за умови, що він проводитиметься щорічно в один і той самий час. Вперше придбані нематеріальні активи підлягають перегляду на зменшення корисності до закінчення поточного звітного року.

3.6. Оренда

Облік оренди здійснюється відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

Обліковою політикою передбачено звільнення від визнання за договорами оренди - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців).

На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Під час оцінки активів у відповідності до МСФЗ 16 Товариство не використовувало умови звільнення від визнання у відповідності до п. 5 МСФЗ 16 відносно короткострокової оренди.

3.7. Податок 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 на дату балансу.

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.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року відстрочені податкові активи складають 30 тис. грн, нараховані на резерв ОКЗ суму дебіторської заборгованості.

3.8. Фінансові зобов'язання

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.

Забезпечення

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

3.9. Виплати працівникам

Оплата праці проводиться відповідно до колективного договору Товариства, наказів та розпоряджень керівництва і вимог МСБО 19.

При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.10. Запаси

Одиницею бухгалтерського обліку запасів визначається їх найменування. Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена.

Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається за собівартістю запасів згідно з МСФЗ № 2 «Запаси».

При вибутті запасів їх оцінка здійснюється за методом ФІФО.

3.11. Доходи та витрати

Доходи та витрати визначаються за методом нарахування. Виручка визнається, коли ризики та вигоди від надання послуг або володіння товаром переходять до покупця, що, як правило, здійснюється в момент переходу права власності до покупця або по завершенню місяця в якому було надано послугу з оренди, за умови, якщо ціна договорів фіксована або

існує ймовірність її визначення, а повернення дебіторської заборгованості реальне. Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманої або очікуваної винагороди.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення, незалежно від дати надходження коштів, і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

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

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності - операційної, інвестиційної, фінансової.

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

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

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

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

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

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

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

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у періоді до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Процентні доходи і витрати визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Якщо сума дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Якщо в майбутньому Товариство переглядає оцінку сум та строків потоків грошових коштів порівняно з попередньо запланованими, і така зміна не пов'язана зі зменшенням або відновленням корисності, то на дату балансу необхідно скоригувати балансову вартість фінансового інструменту. У цьому разі визначається різниця між балансовою вартістю фінансового інструменту та вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання). Ця різниця відображається за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат). Якщо зміна грошових потоків пов'язана зі зменшенням корисності фінансових активів, то Товариство визнає збиток від знецінення шляхом формування спеціальних резервів.

Для обрахування процентних доходів (витрат) використовується такий метод визначення кількості днів:

- метод «Факт/Факт» (фактична кількість днів у місяці та році) - за всіма операціями, які передбачають нарахування відсоткового доходу.

Під час розрахунку процентних доходів враховується перший день і враховується останній день договору.

Процентні доходи, витрати (за кредитами, депозитами, за коштами для розрахунків спеціальними платіжними засобами тощо) за поточний місяць нараховуються по передостанній робочий день місяця включно.

Розмір номінальних процентних ставок, умови, порядок їх нарахування та сплати обумовлюються договорами з контрагентами Товариства.

Правила взаємозаліку доходів і витрат

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

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

Далі наведено перелік операцій, які підлягають взаємозаліку:

- доходи і витрати від нарахування резерву очікуваних збитків;
- курсова різниця.

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

4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики

4.1. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, які 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».

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.

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Станом на 31.12.2024 року було здійснено перегляд резерву очікуваних кредитних збитків з двох причин:

1. Проведення перегляду кредитного ризику щодо наявної дебіторської заборгованості.

Згідно проведеного аналізу контрагентів та фактичних розрахунків з ними, визначено, що ймовірність настання дефолту за таким фінансовим активом є незначна (1 стадія) та оцінена в 0,1%; за рахунок змін в сумах дебіторської заборгованості поточного року сума резерву під очікувані збитки збільшилась на 125 тис. грн.

2. У 2015 році Товариством було отримано інформацію щодо початку процедури банкрутства в банківській установі (ПАТ «Фінанси та кредит»), а в 2016 році по банківській установі ПАТ «ПТБ», в яких зберігались грошові кошти Товариства. За результатом отриманої інформації Товариством були застосовані заходи щодо включення до реєстру кредиторів зазначених банківських установ. Станом на кінець 2024 року грошові кошти не повернуті, процедура ліквідації таких установ ще не завершена.

З метою визначення справедливої вартості активу за статтями Балансу сума депозитів на рахунках проблемних банків була рекласифікована зі складу «грошові кошти» до показника «інша заборгованість» в сумі 7302,4 тис. грн. Керівництвом в попередні періоди було прийнято рішення про нарахування резерву під збитки на всю суму депозитних коштів та коштів на поточних рахунках банків, що знаходяться в стадії ліквідації.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Резерв під збитки, що оцінюються в сумі, яка дорівнює:	31.12.2023	31.12.2024
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:		
(i) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами за депозитами;	0	0
за дебіторською заборгованістю	0	0
(ii) фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами):	7 343	7 468
	7 302	7 302

за депозитами; за дебіторською заборгованістю	41	166
(iii) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфа 5.5.15 МСФЗ 9	0	0
фінансовим активам, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	0	0
Разом:	7 343	7 468

Станом на 31 грудня 2024 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 7468 тис. грн.

4.2. Судження щодо оренди

Товариство орендує нежитлове офісне приміщення за договором оренди, який має ознаки довгостроковості (термін користування до 31.10.2026 року). Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», за довгостроковим договором Товариство визнає актив та зобов'язання щодо права користування орендованим об'єктом. Інформація про діючі договори оренди приміщень, які класифіковані за МСФЗ 16 розкрита в Примітці 6.13.

Рух активів та зобов'язань, пов'язаних із визнанням права користування (орендою) наведено нижче:

Показники	на 31.12.2023	на 31.12.2024
Актив (право користування)	131	167
Амортизація активу	(77)	(15)
Всього актив	54	152
Довгострокові зобов'язання з оренди	0	75
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	63	80
Всього зобов'язання	63	155
Фінансові витрати (за рік 2023/2024)	24	11
Фінансовий дохід, що виник в результаті модифікації довгострокового договору оренди (за рік 2023/2024)	0	0

4.3. Використання ставок дисконтування

Для дисконтування фінансових активів застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює ефективній ставці дохідності ОВДП.

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, Товариство використало облікову ставку НБУ станом на дату укладання договору, а саме на 01.11.2024 року, яка склала – 13% річних.

4.4. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні, а також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2024 рік.

4.5. Джерела невизначеності оцінок

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва, вживаються всі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються справедливої оцінки фінансових та не фінансових активів. Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, але вони не мають значного ризику стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду.

Основні невизначеності:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів ґрунтується на здійснених управлінським персоналом оцінках майбутніх строків корисного використання цих активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, зміни ринкових умов та інших чинників, котрі важко передбачити. Подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань.

Товариство оцінює вірогідність погашення торговельної дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та кредитними умовами, наданими клієнтам, та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляться меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності.

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

Показник	31.12.2023	31.12.2024
Балансова вартість основних засобів	212	245
Валова балансова вартість торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	434	446
Інші поточні не фінансові активи	41 982	41 867
Зобов'язання по відпусткам	313	263

Відносно інших ознак невизначеності Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2024 році. Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості та фінансових інструментів за категоріями оцінки

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)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Цінні папери	Первісна оцінка цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

Вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в Національному банку України, кошти в інших банках);
- фінансові активи (торговельні цінні папери) за якими відсутні котирування на фондовій біржі;
- інші фінансові активи (серед того, грошові кошти з обмеженим правом використання), включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів).

Вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:

- короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;
- кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;
- інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю

тис. грн

Найменування статті	Станом на 31.12.2023		Станом на 31.12.2024	
	справедлива вартість	первісна вартість	справедлива вартість	первісна вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1 109	1 109	924	924
- депозити	1 070	1 070	0	0
- кошти на рахунку	39	39	924	924
Довгострокові фінансові інвестиції (ОВДП до погашення)	6 361	6 416	0	0
Поточні фінансові інвестиції (ОВДП середньострокові до погашення)	6 394	6 284	12 784	13 215
Дебіторська заборгованість та інші поточні нефінансові активи	50 237	50 237	50 241	50 241
Резерв під збитки	(7 343)		(7 468)	
Усього фінансових та не фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	56 758	64 046	56 481	64 380
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:				
- довгострокові зобов'язання	0	0	75	75
- поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	63	70	80	80
- торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	29	29	26	26

Найменування статті	Станом на 31.12.2023		Станом на 31.12.2024	
	справедлива вартість	первісна вартість	справедлива вартість	первісна вартість
- інші поточні фінансові зобов'язання	232	232	184	184
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	324	331	365	365

Поточні фінансові інвестиції (ОВДП) утримуються з метою погашення відповідно до умов випуску. Інвестиції оцінюються за амортизованою вартістю. Щодо наявних на балансі фінансових інвестицій відсутня інформація щодо виявлення ознак їх знецінення.

Розкриття інформації щодо ОВДП станом на 31.12.2024:

Вид ЦП	Номер випуску	Найменування емітента	Кількість ЦП, шт.	Балансова вартість, тис. грн	Кінцева дата погашення
Довгострокові відсутні					
Короткострокові					
ОВДП	UA4000228449	Міністерство фінансів України	2 500	2 555	18.06.2025
ОВДП	UA4000229264	Міністерство фінансів України	4 000	4 106	15.10.2025
ОВДП	UA4000228910	Міністерство фінансів України	3 000	3 075	23.07.2025
ОВДП	UA4000227656	Міністерство фінансів України	3 000	3 048	15.01.2025

У звітному році за операціями з ОВДП мали місце операції з придбання та погашення (продаж) ОВДП, а також проведення їх переоцінки:

Номер випуску	Залишок на 01.01.2024, тис. грн	Придбано на суму, тис. грн	Отримання купону	Загальний результат переоцінки	Погашено (продано) на суму, тис. грн	Залишок на 31.12.2024, тис. грн
UA4000229264	0	4 152	0	-46	0	4 106
UA4000228449	0	2 648	0	-93	0	2 555
UA4000222152	2 904	0	0	+96	3 000	0
UA4000227656	3 204	0	0	-156	0	3 048
UA4000226450	2 511	0	0	0	2 511	0
UA4000228910	3 157	0	0	-82	0	3 075
UA4000207880	979	0	0	+21	1 000	0

Товариство використовує наступну ієрархічну структуру моделей оцінки для визначення і розкриття інформації щодо справедливої вартості фінансових інструментів:

- рівень 1: котирування (не скориговані) на активних ринках за ідентичними активами або зобов'язаннями;
- рівень 2: моделі оцінки, за якими всі вхідні дані, що здійснюють суттєвий вплив на справедливую вартість, прямо або опосередковано базуються на інформації, що спостерігається на ринку;

- рівень 3: моделі оцінки, за якими усі вхідні дані, що здійснюють суттєвий вплив на справедливую вартість, не базуються на інформації, що спостерігається на ринку.

Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю, включають цінні папери в торговому портфелі, оцінку яких здійснено за моделлю рівня 1.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за звітний період

тис. грн

Найменування статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки через поточний прибуток (збиток)			
	станом на 31.12.2023		станом на 31.12.2024	
	справедлива вартість	первісна вартість	справедлива вартість	первісна вартість
Цінні папери в торговому портфелі ринкові котирування (рівень I)	180	500	160	500
Цінні папери в торговому портфелі позабіржові	60	60	60	60
Частки в статутному фонді інших юридичних осіб	4	4	4	4
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	224	564	224	564

Переміщень фінансових інструментів між рівнями ієрархії не було.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що інвестиційна організація, яка складає фінансову звітність, в якій всі її дочірні підприємства оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки у відповідності з МСФЗ (IFRS) 10, повинна розкривати інформацію щодо інвестиційних організацій згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 12. Станом на 31.12.2023 та на 31.12.2024 в складі таких інвестицій дочірніх не має. В складі інвестицій врахована компанія ТОВ «Алекс ТВ», частка в статутному фонді якої складає 1% .

В звітному році за операціями з поточними фінансовими інвестиціями мали місце операції з проведення переоцінки простих іменних акцій:

Цінні папери	Залишок на 01.01.2024, тис. грн	Придбано на суму, тис. грн	Загальний результат переоцінки	Продано/Вибуло на суму, тис. грн	Залишок на 31.12.2024 тис. грн
Акції АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» код ЄДРПОУ 21672206	60	0	0	0	60
Акції ПАТ «ЦЕНТРЕНЕРГО» код ЄДРПОУ 22927045	180	0	-20	0	160
Корпоративні права ТОВ ТРК «Алекс»	4	0	0	0	4

Переоцінка акцій була здійснена на підставі інформації АТ «Фондова біржа ПФТС» щодо показника біржового курсу станом на звітні дати. До оцінки справедливої вартості фінансових активів незалежні оцінювачі не долучались, бо виконується вимога рішення

НКЦПФР № 1095 від 28.09.2023 (при здійсненні подальшої оцінки фінансових інвестицій, сумарне значення відхилення справедливої вартості протягом року від попередньої балансової вартості/вартості придбання не перевищувало 100%).

У 2022 році було проведено рекласифікацію акцій емітента АТ «Мотор Січ» в кількості 252 шт., балансовою вартістю - 1 380 тис. грн з групи торговельні фінансові активи до іншої дебіторської заборгованості. Зазначена рекласифікація проведена на підставі Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.11.2022 №1320 «Про забезпечення проведення в системі депозитарного обліку депозитарних операцій щодо примусового відчуження у власність держави акцій, емітентами яких є ПАТ «Укрнафта», ПАТ «Укртатнафта», АТ «Мотор Січ», ПрАТ «АвтоКрАЗ», ПрАТ «Запоріжтрансформатор»». На виконання вказаного Рішення було здійснено безумовні операції щодо переказу акцій АТ «Мотор Січ» на рахунок у цінних паперах депозитарної установи, в якій відкрито рахунок на ім'я держави. Зазначені активи складають – 3,3% валюти балансу станом на 31.12.2024 року і є активом з обмеженим правом доступу. Законодавство передбачає, що після завершення воєнного стану в країні, вказані акції будуть або повернені власникам або відшкодовано їх вартість. Керівництво проводить всі необхідні заходи для збереження цінності активу та збереження права контролю, але це питання знаходиться не в сфері компетенції Товариства.

5.2. Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючі нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими та не фінансовими активами, передаються контрагентам, та визначити, які ризики та вигоди є найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів за датою отримання інформації щодо: погіршення фінансового стану контрагента, банкрутство емітента, проведення його ліквідації за рішенням державного органу управління або визнання фіктивним.

У 2021 році було проведено знецінення акцій ПрАТ «ВАСИЛІВСЬКИЙ ХЛБКОМБІНАТ» код ЄДРПОУ 00378201, згідно отриманого розпорядження №12-ДР-З від 05.02.2021 року щодо призупинення обігу акцій в зв'язку з ліквідацією. Знецінення акцій проведено на суму 17 тис. грн, оскільки випуск акцій не анульовано, акції в обліку продовжують обліковуватись тільки в кількості - 83 7826 штук. Товариство також отримало розпорядження № 62 –ДР-ВО від 17.06.2021 року про відновлення обігу акцій ПрАТ «ВАСИЛІВСЬКИЙ ХЛБКОМБІНАТ», та керівництво Товариства прийняло рішення не скасовувати знецінення акцій ПрАТ в обліку, та продовжувати їх обліковувати в кількісному виразі.

6. Розкриття показників фінансової звітності

6.1. Дохід від здійснення основної діяльності

Аналіз виручки від надання послуг, продажу цінних паперів по видах за звітний період надано в наступній таблиці:

Показник	2023	2024
Дохід від звичайної діяльності (дохід від реалізації товарів, робіт, послуг)	6 180	5 083
В тому числі:		
- дилерські послуги та цінні папери	1 033	0
- брокерські послуги	62	8
- депозитарні послуги	5 085	5 075

6.2. Собівартість реалізації

	2023	2024
Всього собівартість реалізації послуг та товарів	1 116	73
В тому числі:		
- вартість реалізованих цінних паперів	1 030	0
- вартість реалізованих послуг	86	73

6.3. Адміністративні витрати

	2023	2024
Витрати на персонал	3 490	3 541
Витрати на соціальні заходи	724	747
Матеріальні витрати	235	167
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	202	167
Інші	1 066	1 408
Всього адміністративних витрат	5 717	6 030

Інші адміністративні витрати станом за 2024 рік складають 1408 тис. грн, та є витратами на оплату послуг сторонніх організацій для забезпечення діяльності Товариства, а саме:

Вид послуги	Сума (тис. грн)
Витрати на комунальні послуги та оренду	192
Витрати на послуги з ремонту та обслуговування техніки	121
Витрати на послуги в сфері освіти	58
Витрати на послуги в сфері права та бухгалтерського обліку	305
Витрати на послуги в сфері інформатизації, консультування та супроводу програмного забезпечення	600
Витрати на послуги в сфері фінансових послуг (розрахунково-касове обслуговування, клірингові послуги)	32
Витрати на послуги в сфері телекомунікацій (телефонний та мобільний зв'язок, інтернет)	81
Інші незначні витрати (поштові та кур'єрські послуги, послуги нотаріуса, періодичні видання)	19
Всього	1 408

6.4. Інші доходи

Інші операційні доходи	2023	2024
Страхове відшкодування	187	0
Повернення судового збору	0	0
Відсотки по залишкам на рахунку в банку	3	29
Дооцінка фінансових активів: акцій ПАТ «Центренерго»	251	28
Разом	441	57
Інші фінансові доходи		
Відсотки по депозитним рахункам в банку	178	80
Отримані дивіденди	0	0
Отримані відсотки по облігаціям внутрішньої державної позики	2 082	2 290
Амортизація дисконту за облігаціям внутрішньої державної позики	0	116
Інші фінансові доходи	2 260	2 486

В 2024 році Товариство не отримувало дивіденди.

Інші операційні витрати :	2023	2024
Уцінка фінансових активів: акцій ПАТ «Центренерго»	231	48
Витрати від нарахування резерву очікуваних кредитних збитків	1	125
Страхове відшкодування	190	0
Інші витрати	0	41
Матеріали невиробничого призначення	25	33
Членські внески до асоціації промисловців	55	86
Всього інші витрати	502	333

Згідно облікової політики Товариства фінансові інвестиції первинно враховуються в бухгалтерському обліку за собівартістю, а на кожний останній день звітного кварталу вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках та мають біржовий курс, оцінюються до справедливої вартості за біржовим курсом, а в разі відсутності біржового курсу на останній день звітного кварталу - оцінюються до справедливої вартості за середнім значенням (мінімум та максимум), згідно результатів розрахунку за такими цінними паперами.

У 2024 році була здійснена уцінка на суму 48 тис. грн акцій ПАТ «Центренерго» код ЄДРПОУ 22927045, та дооцінка на суму 28 тис. грн.

6.5. Фінансові витрати

Найменування показника	тис. грн	
	2023	2024
Амортизація премії по облігаціям внутрішньої державної позики	235	388
Нараховані відсотки на зобов'язання за орендними платежами	24	11
Всього	259	399

Товариство не має на балансі заборгованості за кредитами банків.

6.6. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Найменування показника	2023	2024
Поточний податок на прибуток	232	184
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	0	8
на кінець звітного року	8	30
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року	0	0
на кінець звітного року	0	0
Включено до Звіту про фінансові результати – усього	231	161
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	232	161
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	(1)	22
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0

Товариство нараховує відстрочений податковий актив за ставкою 18% у розмірі 30 тис. грн на суму тимчасової різниці, яка виникає за рахунок формування резерву очікуваних кредитних збитків на торговельну дебіторську заборгованість в бухгалтерському обліку (на 31.12.2024 року сума резерву склала – 166 тис. грн) та виключенням розміру резерву з витрат у податковому обліку.

6.7. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції Товариства

Рядок	Найменування статті	Вартість за якою обліковуються в балансі	31.12.2023	31.12.2024
1	Інші непоточні фінансові активи:		6 361	0
1.1	Облігації внутрішніх державних позик України емітент Міністерство Фінансів України код ЄДРПОУ 00013480,	за амортизованою собівартістю	6 361	0
2	Поточні фінансові інвестиції		6 638	13 008
2.1	Емісійні цінні папери: Акції підприємств	за справедливою вартістю	240	220
2.1.1	Акції ПАТ «ЦЕНТРЕНЕРГО» код ЄДРПОУ 22927045	за справедливою вартістю	180	160
2.1.2	Акції АТ «МОТОР СІЧ» код ЄДРПОУ 14307794	за справедливою вартістю	0	0
2.1.3	Акції ПрАТ «ВАСИЛІВСЬКИЙ ХЛІБОКОМБІНАТ» код ЄДРПОУ 00378201	за справедливою вартістю	0	0
2.1.4	Акції АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» код ЄДРПОУ 21672206	за справедливою вартістю	60	60
2.2	Інвестиційні сертифікати		-	-
2.3	Облігації внутрішніх державних позик України емітент Міністерство Фінансів України код ЄДРПОУ 00013480,	за амортизованою собівартістю	6 394	12 784
2.3.1	середньострокові	за амортизованою собівартістю	6 394	12 784
2.4	Корпоративні права	за справедливою вартістю	4	4

Станом на 31.12.2024 року обліковуються акції без вартості до отримання відомостей про ліквідацію емітентів цінних паперів ПАТ «ДОМІНАНТА-КОЛЕКТ» (ЄДРПОУ 38003301) (проведена уцінка фінансових інвестицій у 2017 році на суму 125 тис. грн) та ПрАТ «ВАСИЛІВСЬКИЙ ХЛІБОКОМБІНАТ» (ЄДРПОУ 00378201) (проведена уцінка в 2021 році на суму 17 тис. грн).

6.8. Запаси

Запаси Товариства представлені у вигляді активів, які використовуються для забезпечення господарчої діяльності пов'язаної з управлінням. Зазначені активи не суттєві в показниках звітності.

	2023	2024
Поточні запаси (за історичною вартістю)	45	62

У 2024 році Товариство не бачить підстав для знецінення запасів.

6.9. Торговельна та інша дебіторська заборгованість, інші поточні фінансові та нефінансові активи

	2023	2024
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	434	446
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	434	446
Поточні податкові активи (розрахунки з бюджетом)	4	4
Інші поточні фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів за державними цінними паперами	478	460
Інші поточні нефінансові активи	41 978	41 863
Аванси видані	137	148
Інша дебіторська заборгованість	41 882	41 881
Резерв	(41)	(166)
Всього дебіторської заборгованості	42 894	42 773

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Торговельна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 року складається із сум заборгованості за послугами депозитарної установи у розмірі 446 тис. грн.

Торговельна заборгованість в розрізі найбільш питомих контрагентів станом на 31.12.2024 у розмірі 415 тис. грн, інші – 31 тис. грн:

Найменування контрагента	Сума торговельної заборгованості, тис. грн	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Створення резерву очікуваних збитків	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
АТ «Мотор Січ» (код ЄДРПОУ 14307794)	415,0	93,15%	Сплачена 07.01.25	Не створено	31.12.2024/ до 30 днів	За послугами депозитарної установи
Інші контрагенти, в т.ч. - юридичні особи в кін-ті 8 од.	7,5	1,68%	Сплачена протягом січня 2025	Не створено	31.12.2024/ до 30 днів	За послугами депозитарної установи
Інші контрагенти, в т.ч. - юридичні особи в кін-ті 6 од.	23,1	5,17%	Прострочена	5	До 30.11.2024/ до 30 днів	За послугами депозитарної установи

Інші поточні фінансові активи

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів за державними цінними паперами у розрізі контрагентів:

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Створення резерву очікуваних збитків	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
Міністерство фінансів України (код ЄДРПОУ 00013480)	460,0	100,0%	Сплачена 15.01.25	Не створювався	4 квартал 2024 / за терміном виплати доходу	Дохід за ОВДП - UA4000227656 UA4000228449 UA4000228910 UA4000229264

Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2024 року складається з сум доходів за облігаціями внутрішніх державних позик України Міністерства фінансів України термін виплати якого не настав у розмірі 460 тис. грн.

Інші поточні нефінансові активи

Інші поточні нефінансові активи станом на 31.12.2024 року складаються з авансів виданих в розмірі 148 тис. грн та іншої дебіторської заборгованості у розмірі – 41 715 тис. грн.

Інша дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 року складається із сум заборгованості за договорами на придбання цінних паперів у розмірі – 40 335 тис. грн та 1 380 тис. грн - заборгованість Держави Україна за акції АТ «Мотор Січ» в кількості 252 штук (див. Примітку 5).

Інша дебіторська заборгованість у розрізі найбільш питомих контрагентів станом на 31.12.2024 р. у розмірі 41 715,0 тис. грн:

Найменування контрагента	Сума іншої дебіторської заборгованості, тис. грн	% в загальному обсязі іншої дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
ПРАТ «КІНТО», діє від імені ПАТ «ЗНКІФ «Синергія Клуб» (код ЄДРПОУ 33151991)	2 750,0	6,573%	Не прострочена	27.07.2018/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
ТОВ «Універ Капітал», як Комісіонер від «GALAXIUM LIMITED» («ГАЛАКСИУМ ЛІМІТЕД»)	576,0	1,377%	Не прострочена	09.04.2019/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
ТОВ «ЕМІСІЯ» (код ЄДРПОУ 36802887)	68,0	0,163%	Не прострочена	25.05.2019/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
ТОВ «Універ Капітал», як Комісіонер від «Citrino Trading OÜ» («Цитріно Трейдинг Корп.»)	3 150,0	7,529%	Не прострочена	26.06.2019/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
ТОВ «КУА ОЗОН» (код ЄДРПОУ 33936496), діє від імені, в інтересах та за рахунок ІДПФ «Платинум»	960,0	2,294%	Не прострочена	23.12.2019/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
ТОВ «АРКА РЕЛТІ» (код ЄДРПОУ 34601233)	20,0	0,048%	Не прострочена	15.07.2020/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Інші контрагенти: - фізичні особи	32 937,0	78,719%			
В тому числі: Дементьєв Микола Васильович (РНОКПП 1827703635)	244,0	0,583%	Не прострочена	21.08.2018/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Шевченко Едуард Анатолійович (РНОКПП 2204006291)	576,0	1,377%	Не прострочена	29.08.2018/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Бровкін Микола Олександрович (РНОКПП 1605102671)	272,0	0,650%	Не прострочена	04.09.2018/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів

Авраменко Олександр Якович (РНОКПП 2198104854)	248,0	0,593%	Не прострочена	18.09.2018/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Крючков Ігор Іванович (РНОКПП 2285003235)	200,0	0,478%	Не прострочена	19.09.2018/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Троян Тетяна Володимирівна (РНОКПП 2159013540)	495,0	1,183%	Не прострочена	20.09.2018/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Шевченко Павло Володимирович (РНОКПП 2734512536)	272,0	0,650%	Не прострочена	11.10.2018/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Лебедева Ілона Борисівна (РНОКПП 2435902980)	200,0	0,478%	Не прострочена	07.11.2018/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Фунтов Сергій Васильович (РНОКПП 1934803553)	272,0	0,650%	Не прострочена	13.11.2018/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Попова Олександра Федорівна (РНОКПП 1696204709)	220,0	0,526%	Не прострочена	16.11.2018/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Коса Сергій Васильович (РНОКПП 2620308090)	288,0	0,688%	Не прострочена	06.03.2019/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Чигрин Віталій Олександрович (РНОКПП 1976822733)	584,0	1,396%	Не прострочена	11.04.2019/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Гавриленко Віра Петрівна (РНОКПП 1813610507)	388,0	0,927%	Не прострочена	15.04.2019/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Бобровська Юлія Анатоліївна (РНОКПП 2809102702)	1 200,0	2,868%	Не прострочена	02.05.2019/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Ємченко Андрій Олександрович (РНОКПП 2615903114)	528,0	1,262%	Не прострочена	13.05.2019/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Кравченко Ніна Михайлівна (РНОКПП 2037808463)	400,0	0,956%	Не прострочена	23.10.2019/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Карнаух Валентина Дмитрівна (РНОКПП 1947107982)	260,0	0,621%	Не прострочена	28.10.2019/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Бірюков Іван Семенович (РНОКПП 1641701070)	248,0	0,593%	Не прострочена	28.10.2019/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Корчагін Олександр Володимирович (РНОКПП 2654400034)	252,0	0,602%	Не прострочена	29.10.2019/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Кузьмінська Світлана Андріївна (РНОКПП 1847526821)	240,0	0,574%	Не прострочена	06.12.2019/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Єлістратов Павло Васильович (РНОКПП 1990404857)	1 016,0	2,428%	Не прострочена	23.01.2020/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Петрова Вікторія Юріївна (РНОКПП 2719016467)	440,0	1,052%	Не прострочена	24.01.2020/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Разношинська Олена Степанівна (РНОКПП 1995619347)	220,0	0,526%	Не прострочена	18.02.2020/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Степанов Геннадій Олександрович (РНОКПП 2420917370)	220,0	0,526%	Не прострочена	27.02.2020/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Порохня Віктор Григорович (РНОКПП 2034004855)	300,0	0,717%	Не прострочена	03.03.2020/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Шкура Галина Іванівна (РНОКПП 1976305385)	220,0	0,526%	Не прострочена	10.03.2020/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Іванов Валерій Федорович (РНОКПП 1771111616)	400,0	0,956%	Не прострочена	20.03.2020/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Сорокін Володимир Федорович (РНОКПП 1954205014)	300,0	0,717%	Не прострочена	04.08.2020/після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Інші фізичні особи в кількості 403 особи	22 434,0	53,617%	Не прострочена	Після настання відкладальної умови	За придбання цінних паперів
Держава Україна (код ЄДРПОУ 00034022)	1 380,0	3,298%	Не прострочена	Після скасування воєнного стану	За примусове відчуження

За вказаною заборгованістю нараховано резерв очікуваних кредитних збитків в сумі 161 тис. грн.

Відкладальною є умова – зняття заборони будь-яким депозитарним установам вносити до системи депозитарного обліку будь-які зміни, які стосуються ідентифікації власників та/або переходу права власності відносно цінних паперів - простих іменних акцій АТ «Мотор Січ» (ЄДРПОУ 14307794).

У зв'язку із введенням в Україні воєнного стану відповідно до Указу президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України «Про затвердження Указу президента України «Про введення воєнного стану в Україні», відповідно до Закону України «Про правовий режим воєнного стану», Закону України «Про передачу, примусове відчуження або вилучення майна в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану», наказу Верховного Головнокомандувача Збройних сил України від 06.11.2022 №14т/ВГК «Про рішення Ставки Верховного Головнокомандувача від 05.11.2022», наказу командувача Сил логістики Збройних Сил України від 06.11.2022 №290 «Про примусове відчуження майна», наказу командувача Сил логістики Збройних Сил України від 06.11.2022 №291 «Про примусове відчуження майна», наказу командувача Сил логістики Збройних Сил України від 06.11.2022 №292 «Про примусове відчуження майна», наказу командувача Сил логістики Збройних Сил України від 06.11.2022 №293 «Про примусове відчуження майна», наказу командувача Сил логістики Збройних Сил України від 06.11.2022 №294 «Про примусове відчуження майна» для забезпечення потреб держави в умовах правового режиму воєнного стану у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, здійснено примусове відчуження простих іменних акцій АТ «Мотор Січ» (ЄДРПОУ 14307794) на користь держави. Зазначена вище заборгованість безпосередньо пов'язана з придбанням саме таких акцій.

Згідно рішення НКЦПФР існує заборона будь-яким депозитарним установам вносити до системи депозитарного обліку будь-які зміни, які стосуються ідентифікації власників та/або переходу права власності відносно цінних паперів - простих іменних акцій АТ «Мотор Січ» (ЄДРПОУ 14307794), або видавати реєстр акціонерів до закінчення досудового розслідування. АТ «Мотор Січ» (ЄДРПОУ 14307794) на даний момент працює та не має фінансових труднощів, відсутня ймовірність його банкрутства та НКЦПФР не приймалися рішення щодо анулювання реєстрації випуску акцій емітента.

Зазначені активи складають – 73% валюти балансу станом на 31.12.2024 року і є активом з обмеженим правом доступу. Законодавство передбачає, що після завершення воєнного стану вказані акції будуть або повернені власникам або відшкодовано їх вартість. Керівництво проводить всі необхідні заходи для збереження цінності активу та збереження права контролю, але це питання знаходиться не в сфері компетенції Товариства.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику за кожним фінансовим інструментом з використанням індивідуального підходу (крім дебіторської заборгованості за авансами виданими, яка буде погашатися товарами/послугами). Спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних ризиків, який передбачений параграфом 5.5.15 МСФЗ 9 застосовується.

Аналіз дебіторської заборгованості за терміном виникнення, та не знеціненої дебіторської заборгованості, представлено наступним чином:

	2023	2024
До 30 днів	4	887
30-60 днів	1 039	161
60-90 днів	10	10
90-120 днів	0	0
Більше 120 днів	41 841	41 715
Всього	42 894	42 773

Керівництво аналізує справедливую вартість заборгованості та, на підставі визначеного обліковою політикою методу, проводить формування резерву під збитки.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть

бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення цих активів в значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та пожвавлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Сума дебіторської та кредиторської заборгованості є короткостроковою, тому вплив змін на справедливую вартість несуттєвий.

6.10. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2023	2024
Рахунки в банках, тис. грн (поточні рахунки), в т. ч.	39	924
АТ «Укрексімбанк»	2	4
АТ «ПУМБ»	2	918
АТ «МОТОР-БАНК»	35	2
Депозити до 3 міс.	1 070	0
Всього грошові кошти	1 109	924

Станом на 31.12.2023 року кошти на депозитних рахунках були відображені у складі еквівалентів грошових коштів, оскільки склались з депозиту в АТ «Укрексімбанк» МФО 322313 згідно додаткової угоди №7518W18-728 від 29.12.2023 року до умов Генерального договору короткострокового банківського вкладу № 7518W18 від 15.08.2018р. на суму 1 070 тис. грн зі строком погашення не більше трьох місяців.

Станом на 31.12.2024 року кошти на депозитних рахунках відсутні.

6.11. Статутний капітал

Статутний капітал - зареєстрований згідно установчих документів станом на 31 грудня 2024 року становить 30 000 тис. грн та сплачений повністю в сумі 30 000 тис. грн.

Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 16.04.2019 року за № 110301021156, код доступу до статуту - 501296479698.

На підставі наказу Верховного Головнокомандувача Збройних Сил України від 06.11.2022 року №14т/ВГТ «Про рішення Ставки Верховного головнокомандувача від 05.11.2022», наказу командувача Сил логістики Збройних Сил України від 06.11.2022 №291 «Про примусове відчуження майна» для забезпечення потреб держави в умовах правового режиму воєнного стану у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, здійснено примусове відчуження простих іменних акцій АТ «Мотор Січ» (ЄДРПОУ 14307794) на користь держави.

Змін в поточному році не було, таким чином, станом на 01.01.2024 року, на 31.12.2024 року та на період дії воєнного стану склад учасників Товариства наступний:

Найменування	Кількість відсотків статутного фонду, %	Сума, тис. грн
Юридична особа, АТ «Мотор Січ» Україна, 69068, проспект Моторобудівників, 15, місто Запоріжжя, ЄДРПОУ 14307794	99,992	29 997,6
Фізична особа, громадянка України Труфанова Лілія Сергіївна паспорт НО 498797 виданий 07.05.2003 року Київським РВ ПМУ УМВС України в Полтавській області Податковий номер платника податків – 1980806648 Адреса: м. Запоріжжя вул. Брюллова, буд. 13, кв. 8	0,008	2,4
Всього	100,0	30 000,0

6.12. Інші резерви

	2023	2024
Резервний капітал	2 353	2 384
Всього	2 353	2 384

Резервні та інші фонди Товариства станом на кінець звітного періоду становлять 2 384 тис. грн, та складаються з:

- резервного капіталу у сумі 2 384 тис. грн.

Резервний капітал формується згідно із законодавством України на покриття збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Порядок формування його передбачений статутом Товариства, та відрахування до резервного капіталу складають 5 % чистого прибутку Товариства. За звітний період 2024 року резервний фонд збільшено на 31 тис. грн, оскільки фінансовим результатом діяльності за 2024 рік є прибуток. Використання резервних та інших фондів визначається рішенням загальних зборів Товариства.

6.13. Основні засоби

Показник	Будинки, споруди	Машини та обладнання	Меблі та приладдя	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи (орендоване право)	Всього
Первісна вартість						
31 грудня 2023 року	-	3 417	21	61	131	3 630
31 грудня 2024 року	-	3 450	21	61	167	3 699
Накопичена амортизація						
31 грудня 2023 року	-	3 265	21	55	77	3 418
31 грудня 2024 року	-	3 362	21	56	15	3 454
Чиста балансова вартість						
31 грудня 2023 року	-	152	0	6	54	212
31 грудня 2024 року	-	88	0	5	152	245

Метод амортизації основних засобів – прямолінійний.

Облік необоротних активів ведеться за історичною вартістю. Керівництво не вбачає необхідності в знеціненні облікованих активів на дату балансу.

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

В звітному році керівництво не виявило ознак зменшення корисності основних засобів, тому не проводило ніяких коригувань балансової вартості до складу нерозподіленого прибутку.

Суттєві зміни в складі основних засобів виникли в зв'язку з оформленням договору оренди приміщення на новий довготривалий термін з розрахунком нового орендованого активу та визнання припинення орендованого права за договором, термін дії якого вийшов. Так, в складі інших необоротних матеріальних активів було визнано актив, який представляє право користування орендованим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування) за МСФЗ 16. Товариство має договір оренди приміщень №5595/24-К(УСР) від 01.11.2024 року терміном до 31.10.2026 року з правом пролонгації на такий же термін. До цієї дати приміщенням користувались на підставі договору № 8267/22-К(УСиСР) від 01.11.2022 року за яким закінчився термін дії. Договір має ознаки довгостроковості (приміщення орендується декілька років поспіль, договір оренди неодноразово переукладався на новий термін) тому вважаємо за потрібне застосування до

нього МСФЗ (IFRS) 16 з 01.01.2022 року зі строком використання права користування активом, щонайменше на період пролонгації. На дату початку дії договору оренди Товариство (як орендар) визнало зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив у вигляді права користування базовим активом протягом терміну оренди. За вказаним орендним договором ставка дисконтування не передбачена. Товариство використало облікову ставку НБУ станом на дату укладання договору, а саме 01.11.2024 року, яка склала – 13% річних.

Діючий договір оренди приміщень, класифікований за МСФЗ 16 станом на 01.11.2024 року:

№	Об'єкт оренди	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума щомісячного орендного платежу, грн
1	Нежитлове приміщення за адресою: вул. Омеляченка, 21 площею 91,4 м ²	5595/24-К (УСР) від 01.11.2024	АТ «Мотор Січ»	31.10.2026	7 925,00

Оцінка активів та зобов'язань за договором оренди приміщень, термін дії якого почато з 01.11.2024 року станом на 31.12.2024 року складає:

Об'єкт оренди	Короткострокові зобов'язання з оренди, грн	Довгострокові зобов'язання з оренди, грн	Право користування орендним активом, грн
Нежитлове приміщення за адресою: вул. Омеляченка, 21 площею 91,4 м ²	79 665,13	74 725,65	154 390,78
Разом зобов'язань	79 665,13	74 725,65	154 390,78

Протягом 2024 року були нараховані та визнані у відповідності до вимог МСФЗ 16 наступні витрати:

Вид витрат	За договором №5595/24-К (УСР) від 01.11.2024, грн
Балансова вартість активу станом на станом на 31.12.2024 року	167 445,99
Амортизація орендного активу	13 891,28
Балансова вартість активу станом на 31.12.2024 року	153 554,71

Інших активів, які можуть бути класифіковані як основні засоби Товариство не має.

6.14. Нематеріальні активи

	2023	2024
Ліцензії на право ведення діяльності	12	12
Всього	12	12

Строк дії ліцензії необмежений, тому амортизація не нараховується.

6.15. Непоточні та поточні зобов'язання та забезпечення

	2023	2024
Інші непоточні фінансові зобов'язання : довгострокові зобов'язання за правами користування орендованим майном	0	75
Інші поточні фінансові зобов'язання :	63	80
Грошова позика на поворотній основі	0	0

	2023	2024
Поточні зобов'язання за правами користування орендованим майном	63	80
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість (за товари, роботи, послуги)	29	26
Поточні податкові зобов'язання	0	0
Інші поточні нефінансові зобов'язання	232	184
Заробітна плата	0	0
Соціальні внески та податки	232	184
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	6	5
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	313	263
Всього кредиторська заборгованість	643	558

6.16. Рух грошових коштів

Загальні надходження грошових коштів за 12 місяців 2024 року склали 57 825 тис. грн, в тому числі:

Стаття руху ГК	2024	2023
Надходження від продажу ЦП та надання послуг	5 070	5 154
Надходження за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях (авансів від покупців і замовників)	1 565	41 2517
Надходження від повернення авансів	0	12
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	29	1
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т. ч.:	51 082	46 4978
- погашення ОВДП та відсотків за ними (власні та депонентів)	51 002	464 800
- дивіденди депонентів для виплати депозитарною установою	0	0
- відступлення права вимоги дебіторської заборгованості	0	0
- відсотки за депозитам	80	178
Надходження від повернення податків	0	0
Надходження від цільового фінансування	79	0
Виплати постачальникам за товари та послуги	-1 924	-1 583
Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	-1 565	-412 517
Виплати працівникам та виплати від їх імені в т. ч.	-3 612	-3 496
- витрачання на оплату праці	-2 852	-2 781
- витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	-760	-715
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т. ч.:	-49 087	-463 921
- переказ погашення ОВДП та відсотків за ними депонентів	-40 644	-424 174
- переказ дивідендів депонентів депозитарною установою депонентам	0	0
- переказ за договорами з відкладальною умовою	-8 364	-39 747
- виплата лікарняних та допомоги на поховання	-79	0
Витрачання на оплату податків і зборів, в т. ч.:	-944	-3 474
- витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	-232	-2 791
- витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	0	0
- витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	-712	-683
Чистий рух коштів від операційної діяльності	693	-2 329
Надходження від отриманих дивідендів	0	0
Витрачання на придбання необоротних активів	-33	-107
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-33	-107

Витрачання на сплату відсотків	0	0
Витрачання на сплату дивідендів	-845	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-845	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-185	-2 436
Залишок коштів на початок року	1 109	3 545
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	0	0
Залишок коштів на кінець року	924	1 109

6.17. Умовні зобов'язання

ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР» є учасником судової справи з питань господарської діяльності.

За період 2024 року нами були отримані рішення судів за справою № 910/3748/20. За даною справою фізична особа позивалась до суду на визнання недійсним договору купівлі-продажу цінних паперів № ДД-25/1102;275БВ від 25.11.2019, що був укладений між ПАТ «КБ «НАДРА», від імені якого повіреним діяло ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР», з однієї сторони, та ТОВ «Фондова компанія «Фаворит», з другої сторони, щодо купівлі-продажу поза фондовою біржою простих іменних акцій емітента ПрАТ «Українська міжбанківська валютна біржа», ISIN UA4000062632, у кількості 9000 (дев'ять тисяч) штук. Судом не були задовільнені вимоги фізичної особи. Нам не відомо про інші справи, які можуть призвести до виникнення додаткових зобов'язань в Товаристві.

Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

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

6.18. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- товариства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні товариства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Найбільшим учасником Товариства, що відноситься до пов'язаних сторін є Акціонерне товариство «Мотор Січ», управління яким здійснюється генеральним директором Нікіфоровим Олексієм Вікторовичем.

До провідного управлінського персоналу Товариства, що є пов'язаною стороною відноситься директор ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР» Дунаєнко Надія Сергіївна.

Крім того, Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» до пов'язаних сторін віднесено і внутрішнього аудитора, яким є – Труфанова Лілія Сергіївна.

Операцій з близькими родичами пов'язаної особи за звітний період Товариство не здійснювало.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період (тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники Товариства (АТ «Мотор Січ»)	Провідний управлінський персонал	Внутрішній аудитор	Всього
1	Доходи за депозитарні послуги	4 980	0		4 980
2	Інші доходи	0	0		0
3	Адміністративні та інші операційні витрати: в т. ч.	192	862	276	1 330
3.1	комунальні послуги та оренда	192	0		192
3.2	заробітна плата та подібні виплати	0	862	276	1 138

Під час надання послуг пов'язаним сторонам Товариство не застосувало більш пільгові умови, ніж ті, що застосовуються при формуванні вартості послуг іншим клієнтам Товариства за аналогічні послуги, зокрема, не встановлювались більш пільгові процентні ставки та комісії.

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду

тис. грн

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники Товариства (АТ «Мотор Січ»)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Всього
1	Дебіторська заборгованість за депозитарні послуги	415	0	0	415
2	Кредиторська заборгованість: в т. ч.	21	0	0	21
2.1	поворотна грошова позика	0	0	0	0
2.2	комунальні послуги та оренда	21	0	0	21
2.3	за виплатами управлінському персоналу	0	0	0	0

Операції за коштами клієнтів - пов'язаними сторонами (як фізичними, так і юридичними особами), здійснені на загальних підставах. Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені без шкоди для фінансового стану Товариства.

Аналогічно за період 2023 року:

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період:

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники Товариства (АТ «Мотор Січ»)	Провідний управлінський персонал	Внутрішній аудитор	Всього
1	Доходи за депозитарні послуги	4 980	0		4 980
2	Інші доходи	0	0		0
3	Адміністративні та інші операційні витрати: в т. ч.	174	1 054	273	1 501
3.1	комунальні послуги та оренда	174	0		174
3.2	за виплатами управлінському персоналу	0	1 054	273	1 327

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2023 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники Товариства (АТ «Мотор Січ»)	Провідний управлінський персонал	Всього
1	Дебіторська заборгованість за депозитарні послуги	415	0	415
2.	Кредиторська заборгованість: в т. ч.	18	0	18
2.1	поворотна грошова позика	0	0	0
2.2	комунальні послуги та оренда	18	0	18
2.3	за виплатами управлінському персоналу	0	0	0

6.19. Звітність за сегментами

Товариство має два основних сегмента: надання інших фінансових послуг (послуги депозитарної установи) та реалізація цінних паперів. Сегмент «інші» включає брокерські послуги та інші доходи та витрати.

Інформація за грошовим потоками та фінансовими результатами в розрізі операційних сегментів:

- Звітний сегмент 1 «Дилерські послуги та цінні папери»;
- Звітний сегмент 2 «Брокерські послуги»;
- Звітний сегмент 3 «Послуги депозитарної установи»;
- Звітний сегмент 4 «Інші».

тис. грн

Показники	Дилерські послуги та цінні папери	Брокерські послуги	Послуги депозитарної установи	Інші	Дані за період, який закінчився 31.12.2024
Дохід	0	8	5 075	0	5 083
Процентні доходи	0	0	0	2 486	2 486
Інші операційні доходи	57	0	0	0	57
Всього доходи	57	8	5 075	24 86	7 626
Собівартість	0	0	73	0	73

Показники	Дилерські послуги та цінні папери	Брокерські послуги	Послуги депозитарної установи	Інші	Дані за період, який закінчився 31.12.2024
Інші витрати	0	0	5 021	1 741	6 762
Всього витрати	0	0	5 094	1 741	6 835
Амортизаційні витрати (довідково)	0	0	167	0	167
Прибуток до оподаткування (збиток)	57	8	-19	745	791
Сегментні активи: Вартість фінансових активів на кінець звітного періоду	13 468	0	924	0	14 392
Дебіторська заборгованість	41 867	0	446	0	42 313
Сегментні зобов'язання на кінець звітного періоду	365	0	268	0	633
Чисті грошові потоки від операційної діяльності	0	0	0	0	693

7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

В Товаристві створена система внутрішнього контролю. В процесі управління ризиками задіяні вищий орган управління Товариства – загальні збори учасників, на який покладено функції органу, відповідального за здійснення нагляду, виконавчий орган, внутрішній аудитор, комплаєнс-менеджер та ризик-менеджер.

Для забезпечення здійснення оцінки та моніторингу ризиків у Товаристві призначений ризик-менеджер, що забезпечує моніторинг адекватності та ефективності заходів з управління ризиками, він розробляє, запроваджує та підтримує внутрішні документи та процедури управління ризиками, спрямовані на ідентифікацію, аналіз, оцінювання, обробку, моніторинг та перегляд ризиків, які стосуються діяльності, процесів та систем Товариства, впроваджує заходи з мінімізації ризиків.

Загальні положення системи управління ризиками сформовані «Політикою (положенням) про управління ризиками» (протокол загальних зборів учасників № 2/2023 від 21.04.2023; нова редакція - протокол загальних зборів учасників № 1/2025 від 29.01.2025).

Товариство в своїй діяльності розглядає наступні основні види ризиків: кредитний ризик, ринковий ризик, операційний ризик, комплаєнс ризик, ризик ліквідності.

Кредитний ризик

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів НКЦПФР.

Товариство визначає наступні етапи процесу управління кредитними ризиками:

- ідентифікація кредитних ризиків;
- аналіз та оцінка кредитних ризиків;
- розробка та впровадження заходів з обмеження та попередження ризиків;
- моніторинг рівня прийнятих на Товариство кредитних ризиків;
- моніторинг та оптимізація процедур ідентифікації, оцінки, методів обмеження та мінімізації кредитних ризиків з урахуванням результатів діяльності.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих, конкретний контрагент Товариства – позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з цінними паперами, портфель дебіторської заборгованості тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримується політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою залежать від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома учасників Товариства, які їх аналізують. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними емітентами цінних паперів.

Товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Операції з новими клієнтами здійснюються на основі попередньої оплати. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають доступні для продажу та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

Кредитні ризики, пов'язані з грошовими коштами та їх еквівалентами. Висока концентрація кредитного ризику Товариства виникає у зв'язку з наявністю грошових коштів на поточних та періодично депозитних рахунках, але грошові кошти розміщені в банках з високим інвестиційним рейтингом, тому ризик є низьким. Керівництво Товариства здійснює постійний моніторинг фінансового стану установ, де розміщені грошові кошти та їх еквіваленти. Кредитний ризик пов'язаний з невиконанням банками своїх зобов'язань та обмежується сумою грошових коштів та їх еквівалентів, розміщених на банківських рахунках.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, які зберігаються в банках були враховані дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. Як зазначено в Примітці 6.10 – основна сума коштів розміщена в АТ «ПУМБ» (918 тис. грн, або 1,6% вартості активів).

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» протягом 2024 року постійно підтверджувало довгостроковий кредитний рейтинг Першого Українського Міжнародного Банку (ПУМБ) на рівні uaAAA з прогнозом «стабільний» та рейтинг надійності банківських вкладів ПУМБ на рівні «5» (найвища надійність). Кредитний рейтинг uaAAA означає найвищу кредитоспроможність порівняно з іншими українськими позичальниками чи борговими інструментами. Рейтинг надійності банківських вкладів на рівні «5» означає, що банк надійний, мінімально чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних факторів. Керівництвом Товариства визначено кредитний

ризик як низький, розрахована сума резерву під очікувані кредитні збитки по залишкам на поточному рахунку в банку дорівнює нулю.

Інші кошти розміщуються в АТ «Укрексімбанк» та АТ «МОТОР-БАНК».

28 жовтня 2024 року міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердило національний довгостроковий рейтинг державного АТ «Укрексімбанк» на рівні AA (ukr). Прогноз рейтингу - «стабільний». АТ «Укрексімбанк» відноситься до категорії системно важливих банків України. Це означає, що цей банк надійний, має достатньо ліквідності для виконання своїх зобов'язань у найближчій перспективі, що дозволяє отримати рейтинги LTFC IDR та LTLC IDR вищі, ніж поточний VR. Імовірність виникнення проблем зі своєчасним поверненням вкладів дуже низька.

Кредитний рейтинг АТ «МОТОР-БАНК» підтверджений рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» 20 серпня 2024 року на рівні uaAA-, прогноз негативний. Тобто, нині АТ «МОТОР-БАНК» характеризується низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими банками. Керівництвом Товариства визначено кредитний ризик АТ «МОТОР-БАНК» як низький, розрахована сума резерву під очікувані кредитні збитки по залишкам на поточному рахунку в банку, яка дорівнює нулю.

На кінець звітної періоду облігації внутрішніх державних позик характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Міністерство фінансів України гарантує своєчасне погашення та виплату за облігаціями внутрішніх державних позик відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень.

Найменування статті	тис. грн	
	31.12.2023	31.12.2024
Державні цінні папери: ОВДП до погашення		
Довгострокові	6 361	0
Середньострокові (до 1 року)	6 361	12 784
Разом	12 755	12 784

Також нами взято до уваги «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затверджене Рішенням НКЦПФР №1597 від 01.10.2015, згідно з яким кошти на поточних рахунках, державні цінні папери, гарантовані державою, та доходи, нараховані за ними, відносяться до 1-ї групи активів зі ступенем кредитного ризику 0 відсотків.

Керівництво Товариства також контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі звітів, в яких містяться дані про контрагентів із загальною сумою заборгованості понад 10% від загальної суми дебіторської заборгованості за основною діяльністю. Така інформація надана в таблицях «Торговельна заборгованість у розрізі найбільш питомих контрагентів станом на 31.12.2024» та «Інша дебіторська заборгованість у розрізі найбільш питомих контрагентів станом на 31.12.2024» підрозділу 6.9, розділу 6 даних приміток. Кредитний ризик за такими видами активів дорівнює розміру резерву очікуваних кредитних збитків.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: пайовий (фондовий) ризик, валютний ризик та процентний ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, процентних ставок та валютних курсів. Товариство наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями у фінансові інструменти.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятного для Товариства рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Пайовий (фондовий) ризик – це ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери, а також інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Протягом звітного періоду Товариством не здійснювалися інвестиції в акції та інші фінансові інструменти, чутливі до пайового ризику.

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

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

У звітному періоді Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

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

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2023, тис. грн	31 грудня 2024, тис. грн
Грошові кошти на рахунках у банках	39	924
Грошові кошти на депозитних рахунках у банках	1 070	0
ОВДП	12 755	12 784
Всього	13 864	13 708
Частка в активах Товариства, %	24,20	24,03

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Товариство визначило, що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок становить $\pm 4,14$ процента річних (у попередньому періоді $\pm 4,76$ процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів Товариства.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2023 року			
Можливі коливання ринкових ставок		4,76%	-4,76%
Грошові кошти на рахунках у банках	39	1,86	-1,86
Грошові кошти на депозитних рахунках у банках	1 070	50,90	-50,90
ОВДП	12 755	607,14	-607,14
Разом	13 864	659,90	-659,90
На 31.12.2024 року			
Можливі коливання ринкових ставок		4,14%	-4,14%
Грошові кошти на рахунках у банках	924	38,3	-38,3
Грошові кошти на депозитних рахунках у банках	0		
ОВДП	12 784	529,3	-529,3
Разом	13 708	567,6	-567,6

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.

Операційний ризик

Операційні ризики – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів у Товариства внаслідок неадекватних або незадовільно організованих внутрішніх процесів, дій працівників чи функціонування систем Товариства, а також внаслідок впливу зовнішніх подій (крім стратегічного ризику).

Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод.

До методів контролю за операційними ризиками належать:

- розподіл службових обов'язків;
- чіткі структури управлінської підпорядкованості;
- щоденне архівування та копіювання баз даних;
- періодичне проведення перевірок для співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Операційні ризики включають:

1) ризик персоналу, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Товариства, включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій (в тому числі шахрайство), пов'язане з недостатньою кваліфікацією (ризик некомпетентності) або із зловживаннями чи бездіяльністю персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації, зокрема, внаслідок недостатньої мотивації (ризик мотивації).

Діяльність Товариства залежить від кваліфікованого персоналу, і брак достатньої кількості кваліфікованого персоналу може створити загрозу для забезпечення нормальної діяльності.

Управління ризиком персоналу здійснюється шляхом:

- розвитку системи мотивації працівників;
- вдосконалення роботи з адаптації новоприйнятих працівників;
- навчання і підвищення кваліфікації персоналу.

Працівники, що вчиняють дії, пов'язані з безпосереднім провадженням професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, сертифіковані та/або мають необхідні знання та досвід.

Керівник Товариства забезпечує наявність належної кваліфікації, ділової репутації та відсутність конфлікту інтересів у працівників, які вчиняють дії, пов'язані з безпосереднім провадженням професійної діяльності на ринку капіталу та організованих товарних ринках.

Працівники Товариства приймають участь в семінарах для працівників фінансових установ, які організовуються за участю Державної служби фінансового моніторингу України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, СРО ПАРД, Професійної асоціації корпоративного управління (ПАКУ).

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання працівників для виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

2) інформаційний ризик – ймовірність настання несприятливих наслідків, викликаних неадекватними або незадовільно організованими внутрішніми процесами інформаційного обміну та зберігання інформації, недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб, загроза доступності інформації та інше, що може призвести до виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів професійного учасника.

Товариство може бути схильне до ризиків, пов'язаних з інформаційними технологіями та безпекою, у зв'язку з чим існує ймовірність втрати даних з наступними фінансовими ризиками, які можуть виникнути внаслідок збоїв в роботі програмного забезпечення і устаткування, неавторизованого видалення інформації, крадіжки обладнання, а також кібератак.

Управління інформаційним ризиком здійснюється шляхом:

- використання системи резервного копіювання;
- використання джерела автономного безперебійного живлення і дизель-генераторної установки для забезпечення безперебійної подачі електроенергії в аварійних ситуаціях в системі електропостачання офісу Товариства;
- контролю за навантаженням на системи, сервіси, канали зв'язку та обладнання;
- використання системи захисту;
- розроблення і впровадження процедури та планів забезпечення безперервності й відновлення діяльності.

Товариством застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак.

3) юридичний ризик – ризик, пов'язаний з ймовірністю виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів Товариства внаслідок застосування до нього неочікуваних санкцій за недотримання вимог законодавства через можливість їх неоднозначного тлумачення або унаслідок визнання з тих самих причин недійсними умов договору.

Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом:

- моніторингу законодавства;
- планування фінансово-господарської діяльності Товариства з урахуванням зміни законодавства;

- виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства та попереднього проведення аналізу договорів на предмет відповідності існуючим вимогам законодавства.

Товариство проводить операції з цінними паперами на підставі договорів з клієнтами, укладеними в письмовій формі з урахуванням вимог чинного законодавства, та відповідних первинних документів (реєстрів, актів тощо). Обов'язково проводиться ідентифікація та верифікація клієнтів (контрагентів) і фінансовий моніторинг операцій. Товариством використовується ризик-орієнтовний підхід, враховуючи відповідні критерії ризику, пов'язані з його клієнтами. Фінансовим операціям клієнтів з «високим» ризиком приділяється підвищена увага зі сторони Товариства.

Комплаєнс ризику

До комплаєнс ризиків належать:

1) AML/CFT ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів у Товариства внаслідок порушення або недотримання вимог законів, нормативно-правових актів, правочинів, прийнятої практики, внутрішніх документів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

2) ризик зміни законодавства – ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів у Товариства, обумовлений змінами законодавства. Ризик зміни законодавства входить до зовнішніх ризиків.

Управління комплаєнс ризиками здійснюється шляхом:

- моніторингу законодавства;
- планування фінансово-господарської діяльності Товариства з урахуванням зміни законодавства;
- виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства та попереднього проведення аналізу договорів на предмет відповідності існуючим вимогам законодавства.

Для забезпечення контролю комплаєнс ризиків у Товаристві призначений комплаєнс-менеджер, розроблені внутрішні документи та процедури, спрямовані на виявлення комплаєнс ризиків.

Загальні положення системи комплаєнсу сформовані в Політиці (положенні) про організацію контролю (про комплаєнс), затвердженій загальними зборами учасників Товариства (протокол загальних зборів учасників № 2/2023 від «21» квітня 2023 року; нова редакція - протокол загальних зборів учасників № 1/2025 від «29» січня 2025 року).

Комплаєнс-менеджер проводить моніторинг чинних внутрішніх документів Товариства, перевіряє наявність всіх необхідних внутрішніх документів, відповідно до сформованого переліку, проводить аналіз змісту зазначених внутрішніх документів на відповідність одне одному, вимогам законодавства та бізнес-плану (бізнес-стратегії) Товариства.

Для забезпечення реалізації чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в Товаристві розроблена внутрішня система фінансового моніторингу.

З метою належної організації та проведення первинного фінансового моніторингу призначено відповідального працівника з фінансового моніторингу та працівника, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, визначені їх повноваження, що викладені в Посадовій інструкції та Правилах фінансового моніторингу.

Товариство, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, поставлене на облік у Державній службі фінансового моніторингу України.

Для забезпечення функціонування системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, Товариством використовується

ризик-орієнтовний підхід, враховуючи відповідні критерії ризику, пов'язані з його клієнтами, які розроблено з урахуванням «Критеріїв ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення», затверджених Наказом Міністерства Фінансів України від 28.12.2022 року № 465 та Критеріїв ризику, що визначені НКЦПФР.

Товариством розроблено та затверджено внутрішні документи з питань фінансового моніторингу в обсязі, необхідному для ефективного функціонування внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та розуміння працівниками Товариства своїх обов'язків та повноважень у сфері запобігання та протидії:

- Правила фінансового моніторингу в Товаристві (наказ № 59/ФМ від 11.12.2023; наказ № 10/ФМ від 14.03.2024; наказ № 27/ФМ від 25.10.2024).

- Програма здійснення фінансового моніторингу в Товаристві, що включає в себе порядок доступу до Правил проведення фінансового моніторингу, план організаційних заходів для проведення фінансового моніторингу та графіки проведення освітніх та практичних заходів у сфері фінансового моніторингу (наказ №61/ФМ від 29.12.2023; наказ № 36/ФМ від 25.12.2024).

- Посадова інструкція працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу (наказ № 101-ФМ від 04.10.2019).

Зміни до внутрішніх документів вносяться у строки та у відповідності до змін у діючому законодавстві.

Відповідальний працівник з фінансового моніторингу на постійній основі проводить навчальні заходи для працівників Товариства з метою розуміння ними покладених на них обов'язків та порядку дій, забезпечує належну обізнаність та виконання працівниками визначених їм обов'язків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, розуміння такими працівниками своєї відповідальності за невиконання обов'язків та/або бездіяльність. Ознайомлення персоналу з внутрішніми документами відбувається у строки, визначені внутрішніми документами.

Попередження персоналу про відповідальність за порушення внутрішніх документів та законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, фіксується шляхом взяття письмових зобов'язань.

Товариство забезпечує перевірку наявності бездоганної ділової репутації та відсутності громадянства (підданства) російської федерації та/або Республіки Білорусь в усіх працівників Товариства, залучених до проведення первинного фінансового моніторингу.

Товариство забезпечує своєчасне та в повному обсязі виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, забезпечує своєчасне виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та належний інформаційний обмін зі спеціально уповноваженим органом, документує та фіксує події, що стосуються виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, зберігає всі документи, дані, інформацію (у тому числі відповідні звіти, розпорядження, файли), що стосуються виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, протягом строків, визначених законодавством України, надає на запити Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку необхідні документи/інформацію/пояснення, що належним чином підтверджують виконання Товариством вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, вживає заходів щодо постійного вдосконалення внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Товариство розробляє та здійснює заходи з належної перевірки клієнтів з метою розуміння суті діяльності клієнта, мети та очікуваного характеру ділових відносин з ним, що дає змогу бути впевненими що фінансові операції клієнта відповідають наявній інформації про нього, його бізнес, ризик-профіль, уключаючи в разі потреби джерела походження його коштів/статків, встановлення кінцевого бенефіціарного власника для оперативного виявлення незвичайної поведінки та підозрілих фінансових операцій (діяльності).

В Товаристві забезпечується своєчасне виявлення внутрішнім аудитором та/або незалежним аудитом проблемних питань та ознак неналежної системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Внутрішня перевірка діяльності Товариства на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, здійснюється один раз на рік внутрішнім аудитором. Остання перевірка проводилася з 23 по 31 грудня 2024 року на підставі наказу № 34/ФМ/А від 05.12.2024.

Крім того, щорічно проводиться перевірка фінансової діяльності незалежною аудиторською фірмою.

Внутрішній аудит

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР» призначена уповноважена особа для проведення внутрішнього аудиту (контролю) – внутрішній аудитор (наказ № 1/ОД від 02.01.2023), діяльність якої регламентована Положенням про підрозділ внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора), затвердженого загальними зборами учасників (протокол № 2/2023 від 21.04.2023 року, в новій редакції як Політика (Положення) про внутрішній аудит Товариства – протокол № 1/2025 від 29.01.2025).

Внутрішній аудитор виконує наступні функції:

1) встановлює, виконує та підтримує в актуальному стані план внутрішнього аудиту з метою здійснення перевірки та оцінювання адекватності та ефективності систем Товариства, в тому числі системи внутрішнього контролю в частині підсистем комплаєнсу та управління ризиками та пов'язаних з цими системами механізмів та заходів.

2) надає рекомендації, та перевіряє дотримання працівниками Товариства цих рекомендацій;

3) перевіряє фінансово-господарську діяльність Товариства, правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, фінансової та іншої звітності, що складається та надається Товариством, їх повноту та вчасність надання;

4) готує звіт щодо питань внутрішнього аудиту;

5) здійснює інші передбачені законодавством функції, пов'язані з наглядом за діяльністю Товариства.

Внутрішній аудитор в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКЦПФР.

Діяльність внутрішнього аудитора Товариства направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання покладених обов'язків співробітниками Товариства, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого в Товаристві, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Товариства.

Під час перевірок, головна увага зосереджується на:

- своєчасному виявленні ризиків, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Товариства та визначення їх оцінки;

- дотриманні Товариством вимог чинного законодавства, нормативних актів НКЦПФР, економічних нормативів тощо;
- аналізуванні інформаційної системи, включаючи систему бухгалтерського обліку і супутніх видів контролю, вивченні фінансової та операційної інформації, дослідженні економічності та ефективності операцій з метою оцінки внутрішнього контролю.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ймовірність виникнення збитків або додаткових витрат або недотримання запланованих доходів Товариством внаслідок того, що активи Товариства не можуть бути перетворені у ліквідну форму для забезпечення виконання Товариством своїх зобов'язань.

Товариство здійснює управління ліквідністю з метою виконання нормативних вимог, встановлених НКЦПФР, своєчасного та повного виконання зобов'язань за активними та пасивними операціями, забезпечення оптимальної структури активів та пасивів з точки зору управління розривами ліквідності, а також забезпечення її оптимізації для отримання необхідного рівня дохідності.

Система контролю за ризиком ліквідності базується на відповідних інформаційних джерелах, до яких відносяться внутрішні форми звітності про стан ліквідності та форми зовнішньої звітності Товариства. Потребу в ліквідних коштах на перспективу Товариство прогнозує за допомогою комплексного аналізу всіх інформаційних джерел.

Процес управління ризиком ліквідності є постійним. Керівництво Товариства щоденно здійснює моніторинг поточної ліквідності, оперативне управління активами та пасивами, підтримує необхідний рівень щоденної ліквідності, який забезпечує виконання поточних платежів та зобов'язань, здійснює контроль за формуванням обов'язкових резервів та дотриманням економічних нормативів, управляє залишками коштів на поточному рахунку.

Відповідно до розробленої Товариством Методики оцінки ризику ліквідності основними методами, що використовуються при аналізі ризику втрати ліквідності, є:

- метод коефіцієнтів (метод збалансованості);
- метод оцінки розриву ліквідності (gap - аналіз);
- метод джерел та напрямків використання коштів;
- метод аналізу структури активів та пасивів.

Збалансованість структури активів та пасивів Товариства, наявність довгострокових ресурсів за рахунок власних коштів, які повністю покривають довгострокові активи, сприяють підтриманню стабільного рівня ліквідності.

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
ОВДП	3 048	-	2 555	7 181		-	12 784
Грошові кошти на рахунках у банках	924	-	-	-	-	-	924
Короткострокова торговельна та інша дебіторська заборгованість	42 165	148	-	-	-	-	42 313

Короткострокова дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	460	-	-	-	-	-	460
Всього активи	46 597	148	2 555	7 181	-	-	56 481
Короткострокова кредиторська заборгованість	215	-	-	343	-	-	558
Довгострокові зобов'язання					75		75
Всього зобов'язання	215	-	-	343	75	-	633
GAP	46 382	148	2 555	6 838	-75	-	55 848

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
ОВДП до погашення		2 511	979	2 904	6 361	-	12 755
Грошові кошти на рахунках у банках	1 109	-	-	-	-	-	1 109
Короткострокова торговельна та інша дебіторська заборгованість	42 279	137	-	-	-	-	42 416
Короткострокова дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	478	-	-	-	-	-	478
Всього активи	43 866	2 648	979	2 904	6 361	-	56 758
Короткострокова кредиторська заборгованість	267	-	-	376	-	-	643
Довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
Всього зобов'язання	267	-	-	376	-	-	643
GAP	43 599	2 648	979	2 528	6 361	-	56 115

Управління ризиком капіталу

Мета Товариства при управлінні капіталом полягає у забезпеченні його подальшого функціонування, як безперервно діючого Товариства, щоб приносити прибуток та вигоди зацікавленим сторонам.

Механізм нейтралізації ризиків ґрунтується на резервуванні Товариством частини фінансових ресурсів, що дозволяють запобігти негативним фінансовим наслідкам за тими фінансовими операціями, за якими ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів.

Основними формами такого напрямку є:

- формування резервного фонду Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

За даними звітного та порівняльного періоду інформація, яка дозволить проаналізувати дії Товариства щодо нейтралізації ризиків виглядає наступним чином:

Показник	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2024
----------	----------------------	----------------------

Резервний капітал	2 353	2 384
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	24 283	24 037
Всього	26 636	26 421

Для забезпечення ефективного управління та своєчасного коригування структури капіталу, оскільки саме оптимальна структура капіталу дозволяє отримувати максимальний прибуток і рентабельність, проводиться аналіз фінансової стійкості та показників ліквідності й платоспроможності з подальшим прийняттям управлінських рішень в напрямку розширення діяльності та зростання фінансово-економічних показників Товариства.

Аналіз структури капіталу Товариства визначається системою коефіцієнтів власного капіталу, фінансової стійкості і платоспроможності, а саме:

- 1) Розмір регулятивного капіталу;
- 2) Норматив адекватності регулятивного капіталу;
- 3) Норматив адекватності капіталу першого рівня;
- 4) Коефіцієнт фінансового левериджу;
- 5) Коефіцієнт абсолютної ліквідності;
- 6) Коефіцієнт покриття операційного ризику;
- 7) Норматив концентрації кредитного ризику.

Розрахунки вищезазначених коефіцієнтів здійснюються з дотриманням вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 та Положенням № 1221.

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Товариства, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які компанії беруть на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності.

Стратегія щодо капіталу є складовою загальної стратегії розвитку Товариства, числовий вираз якої фіксується у бізнес-планах. При розробці стратегії щодо капіталу домінуючими є наступні принципи - дотримання нормативних вимог, встановлених законодавством; забезпечення сталого нарощування активних операцій; якість капіталу; постійне вдосконалення системи управління ризиками.

Система управління капіталом спрямована на забезпечення дотримання встановлених законодавством вимог щодо капіталу, а саме:

- а) дотримання вимог до капіталу, встановлених НКЦПФР;
- б) виконання нормативів адекватності регулятивного капіталу (нормативу платоспроможності) та мінімального коефіцієнта співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів;
- в) дотримання мінімального розміру капіталу - капітал Товариства не може бути нижче мінімального рівня, визначеного законодавством. Капітал Товариства не може бути меншим статутного капіталу;
- г) спроможності Товариства функціонувати як безперервно діюче товариство.

Контроль за дотриманням Товариством нормативів капіталу, встановлених НКЦПФР, здійснюється на постійній основі.

Розрахунок нормативів капіталу проводиться щоденно, щодавно, щомісячно на підставі балансів, інших форм звітності та додаткових даних, а також внутрішньої звітності Товариства.

Відповідно до Положення про порядок складання та подання адміністративних даних щодо діяльності торговців цінними паперами до НКЦПФР, діяльність Товариства за останній рік відповідала граничним показникам, затверджених регуляторним органом:

Показник	Станом на 31.12.2024	Нормативне значення
Регулятивний капітал (тис. грн)	55 536	7 000 тис. грн
Норматив адекватності регулятивного капіталу (РК %):	112,8806	не менше 8%
Норматив адекватності капіталу першого рівня (К(1ур.),%):	112,8806	не менше 4,5 %
Норматив абсолютної ліквідності (%):	24,5316	не менше 0,2
Коефіцієнт фінансового левериджу (LR,%):	0,0112	в межах від 0 до 3
Норматив концентрації кредитного ризику за контрагентами, що НЕ є банком або ТЦП, %	4,8641%	не більше 25%
Норматив концентрації кредитного ризику за контрагентами, що Є банками або ТЦП, %	6,5904%	не більше 100%

Товариство дотримується відповідних пруденційних нормативів.

Регулятивний капітал станом на кінець дня 31 грудня 2024 року складає 55 536 тис. грн. Зазначений показник більше статутного капіталу Товариства на 25 536 тис. грн та відповідає вимогам щодо мінімального розміру, встановленому НКЦПФР. Норматив відображає здатність своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних або інших операцій грошового характеру.

Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів відображає розмір регулятивного капіталу, необхідний для здійснення активних операцій, та встановлює мінімальний коефіцієнт співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів.

Протягом звітного періоду капітал Товариства був достатній для підтримання поточної діяльності, покриття ризиків, пов'язаних з виконанням банківських операцій, дотриманням економічних нормативів достатності капіталу.

Структура регулятивного капіталу раціональна

тис. грн			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Капітал першого рівня	56 536	55 536
1.1	Зареєстрований статутний капітал	30 000	30 000
1.2	Резервний капітал	2 384	2 353
1.3	Нерозподілений прибуток на початок звітного року	24 283	23 280
1.4	Прострочена понад 30 діб дебіт. заборгованість	(23)	(11)
1.5	Довгострокова дебіторська заборгованість, в т. ч. пролонгована, термін сплати якої не настав	(6)	(6)
1.6	Нематеріальні активи за залишковою вартістю	(12)	(12)
1.7	Балансова вартість ЦП (крім ПрАТ БС), що не перебувають в БС принаймні однієї з ФБ (крім ДЦП) та відсутня заборона торгівлі на ФБ	(60)	(60)
1.8	Відстрочені податкові активи	(30)	(8)
2	Капітал 2-го рівня	-	-
3	Регулятивний капітал (РК) (стр.1+стр.2)	56 536	55 536

З 01.01.2023 року відповідно до Рішення НКЦПФР №1221 від 29.09.2023 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих

товарних ринках» та Рішення НКЦПФР №314 від 23.04.2022 «Про подання професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків звітних даних та інших відомостей до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку під час воєнного стану» (зі змінами) для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності Товариство здійснює розрахунок нормативу ліквідності активів.

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

Дата розрахунку	Нормативне значення нормативу ліквідності	Розрахункове значення нормативу ліквідності
31.01.2024	Не менше 0,5	0,6221
28.02.2024	Не менше 0,5	0,6219
31.03.2024	Не менше 0,5	0,6273
30.04.2024	Не менше 0,5	0,6257
31.05.2024	Не менше 0,5	0,5964
30.06.2024	Не менше 0,5	0,5968
31.07.2024	Не менше 0,5	0,6208
31.08.2024	Не менше 0,5	0,6218
30.09.2024	Не менше 0,5	0,6132
31.10.2024	Не менше 0,5	0,6223
30.11.2024	Не менше 0,5	0,6078
31.12.2024	Не менше 0,5	0,5962

8. Події після дати Балансу

На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок значного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

9. Інша фінансова інформація

Інша фінансова інформація, а саме комплект фінансової звітності за МСФЗ, яку Товариство надає Державній службі статистики України та Державній податковій службі України додаємо до цих приміток на 8 аркушах.

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 31 березня 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Керівник

Головний бухгалтер



Н.С. Дунаєнко

Т.О. Самофалова