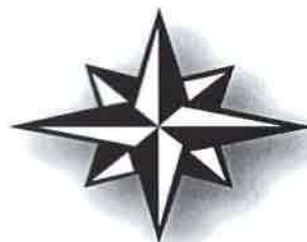


ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»

Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно-Слобідська, 10, к.137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
auditolesya@gmail.com



AUDITING COMPANY
«OLESYA» LTD

Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10, app. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88
auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ДЖЕРЕЛО» ЛТД
станом на (за) 31 грудня 2024 року (2024 р.)**

Національній комісії з цінних паперів та
фондового ринку;
Учасникам та Керівництву
ТОВ «ДЖЕРЕЛО» ЛТД

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖЕРЕЛО» ЛТД (надалі – ТОВ «ДЖЕРЕЛО» ЛТД, або Товариство), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2024 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), звіт про власний капітал за рік що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖЕРЕЛО» ЛТД на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖЕРЕЛО» ЛТД згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на примітку 2.5. «Припущення про безперервність діяльності» до фінансової звітності Товариства, де зазначається, що на дату затвердження цієї звітності повномасштабна агресія російської федерації проти України, яка розпочалась 24 лютого 2022 року, та воєнний стан в Україні тривають.

Як зазначено в примітці 2.5. до фінансової звітності Товариства, Управлінський персонал Товариства, оцінив можливий вплив цих наслідків, прийшов до висновку, що існує ризик суттєвої невизначеності стосовно майбутніх подій та умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, можуть вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Нашу думку щодо цього питання не було змінено.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наші професійні судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Проаналізувавши перелік всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та питань, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, ми не ідентифікували ключові питання аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) згідно «Положення про порядок складання та подання адміністративних даних щодо діяльності торговців цінними паперами до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку» (Рішення НКЦПФР від 25.09.2012 року N 1283 із змінами), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського

обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Даний розділ підготовлено на виконання вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» № 555 від 22.07.2021р.

1. Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України):

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖЕРЕЛО» ЛТД.

2. Думка аудитора щодо повного розкриття Товариством інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639:

На нашу думку, Товариство розкрило в повному обсязі інформацію про структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163. Кінцеві бенефіціарні власники відсутні.

3. Інформація про те, чи є Компанія контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес:

Товариство є учасником НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ВСІ » (Рішення НКЦПФР № 29 від 21.01.2021 р.);

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

4. Інформація про наявність у Компанії материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності):

У Товариства відсутні материнські/дочірні компанії.

5. Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період:

На думку аудитора, в звітному періоді, Товариство розраховувало показники, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з торгівлі фінансовими інструментами та дотримувалось пруденційних нормативів професійної діяльності, встановлених нормативно-правовими актами НКЦПФР. Пруденційні нормативи, що застосовуються до Товариства станом на 31.12.2024 р., розраховані управлінським персоналом згідно вимог Рішення НКЦПФР № 1221 від 29.09.2022 року «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках».

6. Думка аудитора щодо відповідності розміру власного капіталу вимогам, установленим нормативно-правовими актами НКЦПФР

Станом на 31.12.2024 року власний капітал Товариства складає 3 757 тис. грн., в т.ч.:

- зареєстрований капітал - 7 011 тис. грн.;
- резервний капітал – 22 тис. грн.;

- непокритий збиток – 3 276 тис. грн.

На думку аудитора, розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами НКЦПФР.

7. Думка аудитора щодо формування та сплати статутного капіталу

На думку аудитора, формування та сплата статутного капіталу Товариства відповідає вимогам законодавства.

Розмір сплаченого статутного капіталу Товариства - 7 011 011,00 (сім мільйонів одинадцять тисяч одинадцять гривень, 00 копійок).

Статутний капітал в розмірі 7 011 011,00 (сім мільйонів одинадцять тисяч одинадцять гривень, 00 копійок) сплачено учасниками Товариства грошовими коштами в порядку, передбаченому Статутом, у встановлені законодавством терміни в повному обсязі.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kiev.com/>

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Книш Ігор Володимирович – номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 102222.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 170 від 14.10.2024 р.

Дата початку проведення аудиту: 24.02.2025 р.

Дата закінчення проведення аудиту: 28.03.2025 р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»

Дата складання аудиторського висновку: 28.03.2025 року
м. Київ



І.В. Книш

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Джерело" Лтд	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Територія	Шевченківський район м.Києва	за ЄДРПОУ	2025	01	01
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ ¹	14343896		
Вид економічної діяльності	Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників ²	5	за КВЕД	66.12		
Адреса, телефон	вулиця Білоруська, буд. 23, ЛПТ"А", М.КИЇВ обл., 04119		2070298		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	16	19
первісна вартість	1001	88	106
накопичена амортизація	1002	72	87
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	78	78
знос	1012	78	78
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	16	19
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	16	18
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	519	24
Поточні фінансові інвестиції	1160	3 060	3 766
Гроші та їх еквіваленти	1165	82	83
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	82	83
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	3 677	3 891
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 693	3 910

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 011	7 011
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	22	22
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(3 448)	(3 276)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 585	3 757
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4	7
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	92	144
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	12	2
Усього за розділом III	1695	108	153
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	3 693	3 910

Керівник

Бондаренко Дмитро Анатолійович

Головний бухгалтер

Стещенко Наталія Вікторівна

¹ Кодифікатор адміністративних територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

КОДИ		
2025	01	01
14343896		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Джерело" Лтд
(найменування)

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2024

р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 541	3 569
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2 599)	(2 578)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	942	991
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	464	199
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	<i>430</i>	<i>180</i>
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 207)	(979)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(90)	(61)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	<i>38</i>	<i>35</i>
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	109	150
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	63	3
Інші доходи	2240	-	2 532
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(4 208)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	172	-
збиток	2295	(-)	(1 523)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	172	-
збиток	2355	(-)	(1 523)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	172	(1 523)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	758	442
Відрахування на соціальні заходи	2510	150	93
Амортизація	2515	15	38
Інші операційні витрати	2520	374	467
Разом	2550	1 297	1 040

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



Бондаренко Дмитро Анатолійович

Стещенко Наталія Вікторівна

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Джерело" Лтд
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
14343896		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	6 643	3 569
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	6 895	27 888
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 172)	(4 982)
Праці	3105	(566)	(360)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(155)	(97)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(140)	(85)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(4)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(9 511)	(25 951)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-6	-18
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-6	-18
Залишок коштів на початок року	3405	82	107
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	7	(7)
Залишок коштів на кінець року	3415	83	82

Керівник

Бондаренко Дмитро Анатолійович

Головний бухгалтер

Стешенко Наталія Вікторівна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	172	-	-	172
Залишок на кінець року	4300	7 011	-	-	22	(3 276)	-	-	3 757

Керівник

Бондаренко Дмитро Анатолійович

Головний бухгалтер

Стешенко Наталія Вікторівна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(1 523)	-	-	(1 523)
Залишок на кінець року	4300	7 011	-	-	22	(3 448)	-	-	3 585



Керівник

Бондаренко Дмитро Анатолійович

Головний бухгалтер

Стещенко Наталія Вікторівна

**Товариство
з обмеженою відповідальністю
“Джерело” Лтд**

**ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2024 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

1.ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ	4
2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	5
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ	5
2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності.....	5
2.3. Вплив прийнятих нових МСФЗ / змін до них на фінансову звітність Товариства за 2024 рік.....	9
2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	10
2.5. Припущення про безперервність діяльності.....	10
2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності	11
2.7. Звітний період фінансової звітності.....	11
3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	11
3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.....	11
3.2. Загальні положення щодо облікових політик	11
3.2.1. Основа формування облікових політик.....	11
3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках.....	11
3.2.3. Форма та назви фінансових звітів.....	11
3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах	12
3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів.....	12
3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів	12
3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти.....	13
3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю	13
3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	14
3.3.5. Зобов'язання	15
3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань	15
3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів	15
3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів	15
3.4.2. Подальші витрати.	16
3.4.3. Амортизація основних засобів.	16
3.4.4. Нематеріальні активи.....	16
3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	17
3.5. Облікові політики щодо оренди.....	18
3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток	18
3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань	18
3.7.1. Забезпечення.....	18
3.7.2. Виплати працівникам.....	18
3.7.3. Пенсійні зобов'язання	19
4. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	19
4.1. Доходи та витрати	19
4.2. Умовні зобов'язання та активи.....	20
4.3. Статутний капітал.....	20
4.4. Резервний капітал	20
4.5. Операції з іноземною валютою.....	20
5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ	21
5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	21
5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.....	21

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.....	21
5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	22
5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	22
5.6. Використання ставок дисконтування	23
6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.....	23
6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	23
6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.....	24
6.3. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості	24
6.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	24
7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ	24
7.1. Нематеріальні активи.....	24
7.2. Основні засоби.....	25
7.3. Грошові кошти	25
7.4. Фінансові інвестиції	25
7.5. Дебіторська заборгованість	26
7.6. Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками	27
7.7. Власний капітал	27
7.8. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення.....	27
7.9. Дохід від реалізації послуг	28
7.10. Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг	28
7.11. Інші операційні доходи.....	28
7.12. Адміністративні витрати	29
7.13. Інші операційні витрати	29
7.14. Інші фінансові доходи	29
7.15. Інші доходи	30
7.16. Інші витрати.....	30
7.17. Прибутки та збитки.....	30
7.18. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	30
8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.....	32
8.1. Операції з пов'язаними особами	32
8.2. Умовні зобов'язання	33
8.2.1. Оподаткування	33
8.2.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	33
9. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	33
9.1. Кредитний ризик.....	34
9.2. Ринковий ризик.....	34
9.2.1. Інший ціновий ризик	34
9.2.3. Відсотковий ризик.....	36
9.3. Ризик ліквідності.....	36
10. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	37
11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.....	38

1.ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Товариство з обмеженою відповідальністю «Джерело» Лтд, (надалі – Товариство) є юридичною особою і створене відповідно до чинного законодавства з метою реалізації економічних, соціальних, професійних і немайнових інтересів Учасників та працівників Товариства, сприяння та участі в розвитку ринку цінних паперів та інвестицій в Україні шляхом здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів.

Товариство було створено згідно з рішенням засновників Товариства .

Дата первинної реєстрації Товариства: 1992 рік.

Ідентифікаційний код юридичної особи (Товариства): 14343896.

Місцезнаходження Товариства: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 24, літ. «А».

Офіційна сторінка в інтернеті: www.dgerelo.kiev.ua/

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців: 02.06.2005 р. № 1 074 120 0000 007790

Основний вид діяльності: посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

Товариство має наступні ліцензії:

Ліцензія НКЦПФР серії АЕ №286841 від 08.04.2014 року, переоформлена рішенням НКЦПФР від 24.06.2024 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність, субброкерську діяльність, строк дії необмежений

Статутний капітал Товариства становить – 7011011,00 (Сім мільйонів одинадцять тисяч одинадцять) гривень 00 копійок і сплачено в повному обсязі грошовими коштами.

Засновники. Станом на 31 грудня 2024 року є юридичні особи, які володіють товариством у таких частках:

Засновники	Резидентство	Відсоток частки у Статутному капіталі, %
Товариство «БАЛТАЗАР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД»/ BALTAZAR HOLDINGS LIMITED	<i>Нерезидент</i>	93,00
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНІГРІФ" (ЄДРПОУ 24928429)	<i>Резидент</i>	7,00

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

Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, є нестабільним, що пов'язано з політичною та економічною ситуацією в країні в цілому.

Вторгнення РФ, що триває значно довше будь-яких прогнозів, могло руйнівним чином вплинути на українську економіку. Але цього не сталося, попри тяжкі втрати територій, ключових підприємств і логістичних шляхів, вимушену емісію гривні та щомісячний дефіцит держбюджету.

Європейський Союз надав Україні найбільший обсяг фінансової допомоги у рамках фінансового інструменту Ukraine Facility на 2024-2027 роки. Загальний розмір підтримки сягнув 17,3 млрд доларів США, із яких 3,2 млрд доларів США – гранти.

Підтримка Сполучених Штатів була надзвичайно вагомою, у тому числі завдяки грантовій формі, що дозволило не збільшувати боргове навантаження на держбюджет. 7,3 млрд доларів США Україна отримала через проєкт Світового банку PEACE in Ukraine на компенсацію соціальних видатків. Крім того, 1 млрд доларів США було залучено в межах програми Світового банку Second Growth Foundations Development

Policy Loan. Це кошти з внеску країни у межах G7 ERA Mechanism до Фонду фінансового посередництва F.O.R.T.I.S. Ukraine FIF Світового банку.

У 2024 році Україна успішно пройшла чотири перегляди програми МВФ Extended Fund Facility, виконавши всі необхідні умови. Це дозволило залучити 5,3 млрд доларів США. Загалом у межах програми вже залучено 9,8 млрд доларів США з передбачених 15,5 млрд доларів США.

Загалом від початку повномасштабної війни, міжнародні партнери спрямували до України 115,2 млрд доларів США бюджетної підтримки.

У 2024 році уряд залучив 640 млрд грн через ОВДП порівняно із 2023 роком 566 млрд грн – разом із потужною підтримкою міжнародних партнерів дали змогу профінансувати дефіцит бюджету.

Інфляція за 2024 рік становила 12%, для порівняння інфляція за 2023 рік склала 5,1%. У 2024 році реальний ВВП України виріс за різними оцінками 3,9-4%, а в порівнянні за 2023 за різними оцінками, на 5-5,5%.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2024 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на звітну дату. Товариство має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”. Є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

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

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

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

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

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів". Є обов'язковими до застосування з 01.01.2026 року

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат

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

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

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

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

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

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

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

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" , набуває чинності з 01 січня 2027 року

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

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

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

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

Аналіз впливу.

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність, 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 компанії та фінансового стану.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Набуває чинності з 01 січня 2027 року, дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

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

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

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

Примітка до фінансової звітності відповідно до вимог МСБО 8 щодо нових і переглянутих стандартів, які ще не набули чинності

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», підприємство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Перелік таких стандартів і поправок включає:

Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21). Дата набуття чинності: 1 січня 2025 року;

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11. Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року;

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7). Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року;

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності». Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року;

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття». Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року.

Товариство проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність Товариства не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Товариство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Товариство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

За рішенням керівництва Товариства у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024р., не застосувались достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

2.3. Вплив прийнятих нових МСФЗ / змін до них на фінансову звітність Товариства за 2024 рік

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні".

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.

Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.

Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.

Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.

Ця зміна не мала впливу на фінансову звітність Товариства за 2024 рік.

Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Ця зміна не мала впливу на фінансову звітність Товариства за 2024 рік.

Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: умов угод про фінансування;

балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;

балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;

діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Ця зміна не мала впливу на фінансову звітність Товариства за 2024 рік.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. 24 лютого 2024 року Російська Федерація розпочала збройну агресію на території України, було введено воєнний стан, на дату звітності вторгнення Російської Федерації триває, воєнний стан подовжено. Управлінський персонал Товариства оцінив вплив цих наслідків на припущення про безперервність діяльності, враховуючи прийняті заходи щодо збереження активів, утримання персоналу, доступ до активів, прийшов до висновку, що застосування принципу безперервності діяльності може бути прийнятне.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства. Майбутні умови можуть відрізнитися від оцінок керівництва. Триваюча військова агресія, створює ризик суттєвої невизначеності стосовно майбутніх подій та умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Характер таких подій та можливі наслідки наразі оцінити не можливо. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 20 лютого 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Річна звітність оприлюднюється на ВЕБ-сайті Товариства (www.dgerelo.kiev.ua/).

2.7. Звітний період фінансової звітності

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

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство вперше застосувало деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Товариство не застосувало достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7. цих Приміток.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів, що знаходяться в обліку та у сфері дії МСФЗ (IAS) 9 «Фінансові інструменти», класифікуються за відповідними категоріями фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

3.3.2. *Грошові кошти та їхні еквіваленти*

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

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

До грошових коштів також прирівнюються кошти, депоновані (блоковані) на торгових рахунках та призначені для покриття операцій купівлі на ринку заявок фондової біржі.

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

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

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

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

3.3.3. *Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю*

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить *депозити, дебіторську заборгованість*.

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

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

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

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

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

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом

очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

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

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться інвестиційні сертифікати, акції та паї (частки) господарських товариств.

Справедлива вартість на дату придбання визначається ціною зазначеною в договорі купівлі-продажу цінних паперів. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках витрат при первісному визнанні вказаних цінних паперів.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

Оцінка цінних паперів, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

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

справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Згідно з МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», оцінка справедливої вартості - це оцінка конкретного активу чи зобов'язання. Оцінюючи справедливу вартість Товариство бере до уваги ті характеристики активу, які взяли б до уваги учасники ринку, визначаючи ціну активу на дату оцінки.

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

Товариство використовує всю інформацію про показники ефективності та діяльність об'єкта інвестування, що стає доступною після дати первісного визнання.

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

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, щодо яких НКЦПФР прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку, дорівнює нулю. Якщо відбувається відновлення обігу таких цінних паперів, то їх справедлива вартість визначається відповідно до Облікової політики Товариства.

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, щодо яких НКЦПФР прийнято рішення про включення емітентів до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності дорівнює нулю.

3.3.5. Зобов'язання

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

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

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

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

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСБО № 16 «Основні засоби».

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких перевищує 6 000 грн. до 24.05.2020р. та вартість яких перевищує 20 000 грн. з 24.05.2020р. (згідно Закону України від 16.01.2020р. №466-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу

України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві».

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю, що включає: ціну придбання (у т.ч. імпорتنі мита, податки, які не відшкодовуються); будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації; попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими Товариство бере на себе.

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

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація об'єктів основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом терміну їх експлуатації із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів, зокрема:

- транспортні засоби - 5 років;
- комп'ютерне обладнання - 5 років;
- меблі - 4 роки;
- інші основні засоби - 5 років;
- інші необоротні матеріальні активи (крім бібліотечних фондів і МНМА)- 3 роки.

Амортизацію активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом, тобто, починається з місяця наступного за місяцем, в якому актив став придатний для корисного використання. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО № 38 «Нематеріальні активи». Актив визнається нематеріальним активом, якщо він є:

1. Ідентифікованим:

а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або

б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або від інших прав та зобов'язань.

2. Товариство контролює актив, якщо він має повноваження отримувати майбутні економічні вигоди, що надходять від основного ресурсу, та обмежувати доступ інших до цих вигід.

3. Існують майбутні економічні вигоди, які надходять від матеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу Товариством.

Нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складалась з фактичних витрат на придбання і приведення їх до стану, при якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх економічних можливостей, якщо витрати відповідають визначенню нематеріального активу та критеріям визнання активу, в іншому випадку вони визнаються витратами того періоду, в якому понесені.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Облік нематеріального активу базується на строкові його корисної експлуатації.

Нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації - не амортизується, тоді як з визначеним строком корисної експлуатації амортизується.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений Товариством термін корисного функціонування.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів здійснюється щодо кожного об'єкта.

Термін використання нематеріальних активів визначений наступний:

- права користування майном (право користування земельною ділянкою, крім права постійного користування земельною ділянкою, відповідно до закону, право користування будівлею, право на оренду приміщень тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа;

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як 2 роки ;

- інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації приймається за нуль, за винятком випадків, коли існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається на кінець кожного фінансового року і при зміні оформлюється відповідним наказом.

Визнання нематеріального активу припиняється:

а) в разі його вибуття, або

б) якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Аналіз на зменшення корисності активів проводиться в кінці кожного річного звітного періоду відповідно до МСБО 36.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні

оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо оренди

На дату початку оренди Товариство 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).

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство застосовує ставку додаткових запозичень за портфелем банківських кредитів у національній валюті по довгостроковим кредитам станом на дату підписання договору оренди.

Товариство визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

При настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення орендних платежів) Товариство переоцінює зобов'язання по оренді. У більшості випадків Товариство буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

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

3.7.2. Виплати працівникам

Облік виплат персоналу регламентується МСФЗ 19 «Винагорода співробітників».

До виплат персоналу належать:

- заробітна плата;
- виплати за невідпрацьований час;
- премії та інші заохочувальні виплати;
- виплати при звільненні;
- інші виплати.

Заробітна плата працівникам Товариства нараховується та виплачується у національній валюті України двічі на місяць. Резерв відпусток нараховується.

Оподаткування заробітної плати здійснюється відповідно до вимог діючого податкового законодавства.

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

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

4. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

4.1. Доходи та витрати

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

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

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

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

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

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

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

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

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

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

4.2. Умовні зобов'язання та активи.

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

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

4.3. Статутний капітал

Статутний капітал представляє собою номінальну вартість корпоративних прав. Інші складові капіталу включають в себе суму сформованого резервного фонду (згідно установчих документів Товариства) та суму нерозподіленого прибутку за поточний та попередній періоди.

4.4. Резервний капітал

Згідно з положеннями законодавства України Товариство формує резервний капітал.

Згідно Статуту в Товариства створюється резервний фонд в розмірі 25% статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5% суми чистого прибутку.

4.5 Операції з іноземною валютою

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

Активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Курсові різниці, що виникли при перерахунку, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2024	31.12.2023
Гривня/1 долар США	42,0390	37,9824
Гривня/1 євро	43,9266	42,2079

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

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

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

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

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

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

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

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

Інвестиції, які не мають ринкових котирувань та активного ринку, а також ті, по яких справедливу вартість не піддається надійній оцінці, обліковуються Товариством за собівартістю.

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності,

змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;

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

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

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

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5.6. Використання ставок дисконтування

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

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

Станом на 31.12.2024 середньозважена процентна ставка за новими депозитами резидентів корпоративного сектору за даними статистичної звітності банків України становила 10,8% річних в національній валюті та 0,9 % річних в іноземній валюті. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ «Статистика фінансового сектору».

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

6.1. 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	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	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
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки

	здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		професійних оцінювачів
--	---	--	------------------------

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Дата оцінки	31.12.24	31.12.2023	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Фінансові інвестиції		-	3766	3060	-	-	3766	3060

6.3. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У звітному році переміщення між цінних паперів між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості відсутні.

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. гривень

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2024	2023	2024	2023
Фінансові активи	3766	3060	3766	3060
Грошові кошти	83	82	83	82

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

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

7.1. Нематеріальні активи

Балансова вартість нематеріальних активів на звітну дату:

тис. гривень

Нематеріальні активи	31.12.24 р.	31.12.23 р.
Ліцензія на брокерську діяльність	3	3
Ліцензія на використання МЕДОК формат iXBRL	15	12
Електронний цифровий підпис	1	1
Разом	19	16

Товариство володіє брокерською ліцензією для здійснення діяльності.

7.2. Основні засоби

Основні засоби у Товариства амортизовані до нульової вартості.

7.3. Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в банках на поточних рахунках та кошти розміщені на депозитному рахунку.

В балансі Товариства грошові кошти відображені наступним чином:

тис. гривень

	31.12.24 р.	31.12.23 р.
Грошові кошти в національній валюті на поточних рахунках АТ "ОЩАДБАНК"	19	17
Грошові кошти в національній валюті на депозитах	-	50
Грошові кошти в іноземній на поточних рахунках АТ "ОЩАДБАНК"	64	15
Разом	83	82

Компонентами показника «Гроші та їх еквіваленти» є стаття 1165 Балансу.

Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік складався за прямим методом. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

7.4. Фінансові інвестиції.

До статті фінансової звітності «Поточні фінансові інвестиції» входять фінансові активи класифіковані як «утримувані для торгівлі» згідно облікової політики Товариства як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю і в наступному звітному періоді, протягом 12 наступних місяців плануються бути реалізовані. На звітну дату до групи активів «утримувані для торгівлі» входять:

тис. гривень

Поточні фінансові інвестиції	31.12.24 р.	31.12.23 р.
МФУ (ОВДП (ISIN) UA4000230262, ЄДРПОУ 00013480), ном. ГРН, погашення 28.01.2026р.	179	-
МФУ (ОВДП (ISIN) UA4000232623, ЄДРПОУ 00013480), ном. USD, погашення 25.09.2025р.	255	-

Поточні фінансові інвестиції	31.12.24 р.	31.12.23 р.
МФУ (ОВДП (ISIN) UA4000232821, ЄДРПОУ 00013480), ном. USD, погашення 09.10.2025р	298	-
МФУ (ОВДП (ISIN) UA4000233134, ЄДРПОУ 00013480), ном. USD, погашення 20.11.2025р	1859	-
МФУ (ОВДП (ISIN) UA4000236450, ЄДРПОУ 00013480), ном. ГРН, погашення 13.03.2024 р	-	208
МФУ (ОВДП (ISIN) UA4000238506, ЄДРПОУ 00013480), ном. ГРН, погашення 05.09.2024 р	-	221
МФУ (ОВДП (ISIN) UA4000238829, ЄДРПОУ 00013480), ном. USD, погашення 10.10.2024р	-	1 540
МФУ (ОВДП (ISIN) UA4000238928, ЄДРПОУ 00013480), ном. USD, погашення 24.10.2024р	-	366
Інвест. сертифікати ВСПІФ "BCI" UA4000105514	1 175	725
Разом	3 766	3 060

7.5. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку, класифікуються як «позики видані та дебіторська заборгованість». Позики видані та дебіторська заборгованість обліковуються за справедливою вартістю за вирахуванням збитків від знецінення та сумнівної заборгованості. Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2024 року представлені таким чином:

	<i>тис. гривень</i>	
	31.12.24 р.	30.12.23 р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари та послуги	18	16
Інша поточна дебіторська заборгованість:		
- Кошти клієнтів для здійснення біржових операцій з цінними паперами	2	12
- послуги	22	7
- поворотна фінансова допомога	-	500
Всього	42	535

На звітну дату Товариство не має простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

7.6. Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками

Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками станом на 31 грудня 2024 р. у Товариства відсутня.

7.7. Власний капітал

Статутний капітал. Станом на 31 грудня 2024 року Товариство має сформований статутний капітал у розмірі 7011 тис. грн.

Резервний капітал. Резервний капітал сформувався протягом 2010-2011 років шляхом відрахування чистого прибутку і на 31.12.2024 р. складає 22 тис. грн.

Протягом діяльності Товариства сформувався непокритий збиток за рахунок витрат Товариства. Станом на 31.12.2024 р. непокритий збиток складає 3276 тис. грн.

тис. гривень

	31.12.24 р.	31.12.23 р
Власний капітал	3757	3585
Резервний капітал	22	22
Непокритий збиток	(3276)	(3448)

7.8. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення

тис. гривень

Поточна кредиторська заборгованість	31.12.24 р.	31.12.23 р
- Заборгованість за обслуговування клірингового рахунку в Розрахунковому центрі	7	4
- податок на прибуток	-	-
Разом	7	4

Товариство не має на звітну дату простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості. Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

При визначенні іншої кредиторської заборгованості Товариство на кожну звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Поточні забезпечення. Станом на 31 грудня 2024 р. сформовані резерви поточних забезпечень.

тис. гривень

	31.12.24 р.	31.12.23 р
забезпечення виплат відпусток	109	62
забезпечення на аудиторські послуги	35	30
Разом	144	92

Збільшення (зменшення) резерву відображається у витратах (доходах) у звіті про фінансові результати.

Довгострокових забезпечень у Товариства немає.

Інші поточні зобов'язання.

Інші поточні зобов'язання станом 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

Поточні зобов'язання	31.12.24 р.	31.12.23 р.
-Кошти клієнтів для здійснення біржових операцій з цінними паперами	2	12
Разом	2	12

7.9. Дохід від реалізації послуг

Дохід (виручка) від реалізації послуг представлений наступним чином:

тис. гривень

	2024 р.	2023 р.
Виручка , в т.ч.	3541	3569
- Комісійна винагорода	335	157
- За договорами надання консультаційних послуг	600	320
- Погашення ОВДП та виплата доходу	2606	2 422
- За договором про розподіл інших, ніж кошти, активів. Інвестиційні сертифікати	-	670

7.10. Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг

тис. гривень

	2024 р.	2023 р.
Собівартість, в т.ч.	2599	2578
- Собівартість ОВДП	2599	2478
- Собівартість інвестиційних сертифікатів	-	200

7.11. Інші операційні доходи

тис. гривень

	2024 р.	2023 р.
- Дооцінка ОВДП	331	27
- Дооцінка інвестиційних сертифікатів	99	153
- Дохід від курсової різниці	33	19
- Відсотки банку	1	-
Разом	464	199

7.12. Адміністративні витрати

Основні витрати Товариства, що пов'язані із здійсненням його господарської діяльності, розподіляються за статтями, які виділені в окрему групу: адміністративні витрати, які розподіляються за наступними елементами:

тис. гривень

	2024 р.	2023 р.
Витрати на оплату праці з нарахуваннями	908	535
Оренда офісу	42	42
Витрати на аудит	40	60
Послуги біржі	23	27
Амортизація	15	38
Інформаційно-консультаційні послуги	-	3
Витрати за розрахунково-касове обслуговування	16	26
Послуги депозитарію та зберігача цінних паперів	14	16
Витрати за обслуговування клірингового рахунку	42	79
Юридичні послуги	-	105
Членські внески	32	24
Програмне забезпечення	-	2
Інформаційне обслуговування	65	14
Нотаріальні послуги	5	8
Підвищення кваліфікації працівників	5	-
Всього	1207	979

7.13. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати включають наступні статті:

	2024 р.	2023 р.
Пенсійне забезпечення працівників недержавного пенсійного фонду	24	-
Витрати від курсових різниць	28	26
Уцінка ОВДП	38	35
Разом	90	61

7.14. Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходи включають наступні статті:

тис. гривень

	2024 р.	2023 р.
- Відсотки по депозиту	1	3
- Виплата доходу за ЦП	62	-
Разом	63	3

7.15. Інші доходи

тис. гривень

	2024 р.	2023 р.
- Дохід від безкоштовно отриманих ОВД по договору про розподіл інших, ніж кошти, активів	-	523
- Дохід від продажу земельної ділянки	-	2000
- Дохід від реалізації частки у статутному капіталі	-	10
Разом	-	2532

7.16. Інші витрати

Інші витрати включають наступні статті:

тис. гривень

	2024 р.	2023 р.
- Собівартість реалізованої земельної ділянки	-	4200
- Собівартість реалізованої частки у статутному капіталі	-	5
- Анулювання ліцензії	-	3
Разом	-	4208

7.17. Прибутки та збитки

За результатом основних видів діяльності у 2024 році Товариством отримано прибуток в розмірі 172 тис. грн. (у 2023 році Товариством отримано збиток в розмірі 1523 тис. грн.)

Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних витрат.

Чистий фінансовий результат (прибуток) Товариства за 2024 рік склав 172 тис. грн. прибутку (за 2023 рік чистий фінансовий результат (збиток) склав 1523 тис. грн. збитку).

7.18. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Товариство має відкритий поточний рахунок в Філія - Головне управління по м. Києву та Київській області АТ "Ощадбанк", № UA72423669000002650630065859 в національній валюті інший поточний рахунок в Філія - Головне управління по м. Києву та Київській області АТ "Ощадбанк", № UA673246690000026505301658596 для здійснення біржових операцій з цінними паперами та рахунок в Філія - Головне управління по м. Києву та Київській області АТ "Ощадбанк", № UA624236690000026504302658596 в іноземній валюті Протягом 12 місяців 2024 року всі розрахунки Товариства проводились через ці рахунки.

Інформація щодо статей Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) наведена в таблиці:

тис. гривень

Стаття	Код рядка	2024 р.	2023 р.
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):	3000	6643	3569
- комісійна винагорода, консультаційні послуги		4037	477
- погашення ОВДП та виплата доходу		2606	2423
- Надходження коштів за договором про розподіл інших, ніж кошти, активів за інвестиційні сертифікати		-	670
Інші надходження:	3095	6895	27888
-надходження коштів клієнтів на окремий поточний рахунок товариства для здійснення біржових операцій з цінними паперами		6332	25426
- повернення фінансової допомоги		500	-
-допомога по вагітності та пологам (кошти від ПФУ)			29
-надходження коштів від продажу земельної ділянки			2000
Надходження коштів від реалізації частки у статутному капіталі			10
-отримані відсотки по депозиту (рахунку)		1	3
Відшкодування матеріальної та моральної шкоди			420
Виплата доходу по ЦП		62	-
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг):	3100	3172	4982
-сплачені грошові кошти постачальникам за послуги		239	310
-оплата за обслуговування клірингового рахунку та субрахунку		42	-
-членські внески		-	16
-аудиторські послуги		35	-
-оренда		42	42
Купівля ОВДП		2561	-
Купівля інвестиційних сертифікатів		253	-
Витрачання на оплату праці:	3105	566	360
-заробітна плата		566	331
- лікарняні (декретні)		-	29
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи:	3110	155	97
- єдиний соціальний внесок		155	97
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів:	3115	140	85
- податок з доходів фізичних осіб		127	75
- військовий збір		13	6

- податок на прибуток	3116	-	4
земельний податок		-	1
Інші витрачання:	3190	9511	25951
-повернення коштів клієнтам від здійснення біржових операцій з цінними паперами		9439	25425
-членські внески		32	-
-пенсійне забезпечення працівників недержавного пенсійного фонду		24	-
- розрахунково-касове обслуговування		16	26
- фінансова допомога		-	500
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	7	(7)
Додатне значення курсової різниці		7	(7)

Залишки грошових коштів станом на 31.12.2024 року та 31.12.2023 року представлені у Примітці 7.3.

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

8.1. Операції з пов'язаними особами

Пов'язані особи Товариства - учасники, котрі мають частку в Статутному капіталі Товариства.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників – власників частки Статутного капіталу.

Інформація про пов'язаних осіб:

Назва/ПІБ	Резидентство	Ступінь пов'язаності
Компанія «Балтазар Холдінгс Лімітед»	Мальта	частка в статутному капіталі ТОВ «Джерело» Лтд 93,0% (пряме володіння)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНІГРІФ"	Україна	частка в статутному капіталі ТОВ «Джерело» Лтд 7,0% (пряме володіння)
Маляр Володимир Анатолійович	Україна	Директор ТОВ «ФІНІГРІФ». Частка в статутному капіталі ТОВ «ФІНІГРІФ» 100% (пряме володіння). Частка в СК ТОВ «Джерело» Лтд становить 7% (опосередковане володіння через ТОВ «ФІНІГРІФ»)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ»	Україна	є учасниками небанківської фінансової групи «ВСІ» (рішення НКЦПФР про визнання №29 від 22.01.2021 року)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ВСЕСВІТ»	Україна	є учасниками небанківської фінансової групи «ВСІ» (рішення НКЦПФР про визнання №29 від 22.01.2021 року)
Бондаренко Дмитро Анатолійович	Україна	Директор ТОВ «Джерело» Лтд

У 2024 році Товариство здійснювало операції з пов'язаними особами, а саме:

Пов'язана особа	Суть операції	2024 р.	2023 р.
ТОВ «КУА «ВСЕСВІТ»	Оренда приміщення	42	42
ТОВ «КУА «ВСЕСВІТ»	Послуги інвестиційної фірми	593	354
ТОВ «ВСЕАПФ»	Послуги інвестиційної фірми	-	2
	Разом	635	398

Станом на 31.12.2024 р. заборгованість за вищевказаними операціями відсутня.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» до операцій з пов'язаними сторонами також відноситься оплата праці керівництву Товариства. Заробітна плата керівництву Товариства за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р. нарахована відповідно до штатного розкладу, виплачена вчасно. Інші виплати, які не передбачені штатним розкладом, не нараховувались та не здійснювались.

8.2 Умовні зобов'язання

8.2.1. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушена 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 сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.2.2. 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 у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариства визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

9. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.

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

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

9.1. Кредитний ризик

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

Активи, яким притаманний кредитний ризик,		<i>тис. гривень</i>	
Активи	31.12.2024	31.12.2023	
поточні та депозитні рахунки в банках	83	82	
дебіторська заборгованість	42	535	

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Дебіторська заборгованість є поточною дебіторською заборгованістю з терміном погашення до одного місяця.

9.2. Ринковий ризик

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

9.2.1. Інший ціновий ризик

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

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

Аналіз чутливості до іншого цінового ризику здійснюється за фінансовими інструментами, оціненими за 1-м та 2-м рівнем ієрархії справедливої вартості (Примітка 6.2).

Активи, яким притаманні інші цінові ризики

		<i>тис. гривень</i>	
Активи	31.12.2024	31.12.2023	
Інвестиційні сертифікати ВСПІФ «BCI»	1175	725	

Вартість одного інвестиційного сертифікату ВСПІФ «Всі» на 31.12.2024 року становить 2029,793 грн., відповідно на 31.12.2023 року вартість одного інвестиційного сертифікату ВСПІФ «Всі» становила 1 808,43 грн., зміна вартості за рік склала +12,24%.

Інформацію щодо показників діяльності ВСПІФ «Всі» оприлюднено на сайті емітента, сторінка <https://www.vseswit.com.ua/investment-funds/vspif-vsi/>

Інші цінові ризики

тис. гривень

Тип активу	Балансова вартість	% змін	Потенційний вплив на чисті активи	
			Сприятливі зміни	Несприятливі зміни
На 31.12.2024				
Інвестиційні сертифікати	1175	12,24	+143,82	-143,82
Разом	1175	X	+143,82	-143,82

9.2.2. Валютний ризик

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

Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

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

Валютні ризики виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Враховуючи зростання у 2024 році курсу долара США до гривні на 10,68% та євро до гривні на 4,07%, збільшення відбувалось стосовно активів, номінованих у доларах США та євро.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

тис. гривень

Тип активу	31.12.2024	31.12.2023
Державні облигації в іноземній валюті	2412	1906
Частка в активах, %	61,7	51,6
Кошти в іноземній валюті на поточному рахунку	64	15
Частка в активах, %	1,63	0,41
РАЗОМ	2476	1921
Частка в активах, %	63,32	52,01

Валютні ризик

тис. гривень

Валюта	Сума	% змін	Зростання вартості	Зменшення вартості
На 31.12.2024				
Долар США	2476	10,68	+264	-264
Разом	2476	X	+264	-264

9.2.3. Відсотковий ризик

В 2024 році Національний банк України знизив облікову ставку з 15,0%, до 13,5%. Це має нівелювати вплив додаткових проінфляційних ризиків, поліпшення інфляційних очікувань і забезпечення стійкого зниження інфляції. Відсоткові ставки по депозитах національній валюті значно не відреагували на підвищення облікової ставки. Дохідність гривневих депозитів залишилась нижчою, ніж дохідність ОВДП.

Станом на 31.12.2024 середньозважена процентна ставка за новими депозитами резидентів корпоративного сектору за даними статистичної звітності банків України становила 8,6% річних в національній валюті та 0,9% річних в іноземній валюті. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ «Статистика фінансового сектору». Для порівняння станом на 31.12.2023 середньозважена ставка за строковими депозитами для суб'єктів господарювання за даними статистичної звітності банків України становила 9,1% річних в національній валюті та 0,6 % річних в іноземній валюті. Інформацію щодо дохідності ОВДП на первинному ринку оприлюднено на сайті НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/markets/primary-ovdp-chart>. Середньозважена ставка ОВДП, номінованих в іноземній валюті (долар США) за 2024 рік становила 4,64%, номінованих в євро 3,06% та номінованих в гривні 15,78%. Для порівняння за 2023 рік середньозважена дохідність ОВДП, номінованих у гривні, становила 18,7%, номінованих у доларах США 4,61%, номінованих в євро 3,22% річних.

Таким чином, відсоткові ризики розраховуються, виходячи з фактичної зміни відсоткових ставок по відповідних фінансових інструментах у 2024 році.

Відсоткові ризики

тис. гривень

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка (зміни)	Потенційний вплив на чисті активи фонду у разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2024				
Державні облигації, номіновані у гривні	179	2,92	+5,23	-5,23
Державні облигації, номіновані у доларах США	2412	0,03	+0,72	-0,72
Разом		X		

9.3. Ризик ліквідності

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

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

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

тис. гривень

Назва активу	31.12.2024		31.12.2023	
	менше, ніж 15 днів	більше, ніж 15 днів	менше, ніж 15 днів	більше, ніж 15 днів
Грошові кошти на поточному рахунку	83	-	82	-

Інвестиційні сертифікати	1175		725	-
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	179	-	208	-
Акції іноземних емітентів	2412	-	2127	-
Дебіторська заборгованість	42		535	
Всього:	3891	-	3677	-

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

тис. гривень

31.12.2024 р	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	--	9	--	--	--
Всього	0	0	9	0	0	0
31.12.2023 р	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	--	--	16	--	--	--
Всього	0	0	16	0	0	0

10. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей: зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб вона і надалі забезпечувала дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризику. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Товариство розраховує показники, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків та дотримується пруденційних нормативів професійної діяльності, встановлених чинним законодавством.

Дотримання пруденційних нормативів відображається наступним чином:

Назва показника	31.12.2024	31.12.2023	Нормативні значення
Регулятивний капітал	2 390 691,07	2 843 063,90	Не менше 100 відсотків від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для зазначеного виду професійної діяльності на фондовому ринку (1 млн.грн.)
Адекватність регулятивного капіталу	4542,7294	994,7636	Не менше 8%
Адекватність капіталу першого рівня	4542,7294	994,7636	Не менше 4,5 %
Коефіцієнт левериджу	0,0018	0,0011	Від 0 до 3
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	11,9675	20,082	Не менше 0,2
Нормативне значення нормативу концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента	0,4183	17,5867	Не більше 20%

11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Директор ТОВ «Джерело» Лтд

Бондаренко Д.А.

Головний бухгалтер ТОВ «Джерело» Лтд

Стешенко Н.В.

20 лютого 2025 року



У цьому документі прошиито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою 54 (п'ятдесят чотири) аркуші

Кліновий партнер з аудиту
аудитор
ТОВ «АФ «Олеся» І.В. Книш

