

**Заява**  
**про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження**  
**річної фінансової звітності за 2025 рік**

Керівництво відповідає за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «Таврійські цінні папери» (надалі – Товариство) на 31 грудня 2025 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за період, який закінчився на зазначену дату, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Дана річна фінансова звітність за період, що скінчився 31 грудня 2025 року, була підготовлена у відповідності до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Дана річна фінансова звітність містить всю інформацію, для розкриття річної фінансової звітності.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 31.12.2025 року. Дострокове застосування МСФЗ не здійснювалося.

Від імені керівництва

*Директор*  
**ТОВ «ТАВРІЙСЬКІ ЦІННІ ПАПЕРИ»**  
Пересунько О.В.

*Головний бухгалтер*  
**ТОВ «ТАВРІЙСЬКІ ЦІННІ ПАПЕРИ»**  
Максименко О.М.

---

# Примітки до річної фінансової звітності ТОВ «ТАВРІЙСЬКІ ЦІННІ ПАПЕРИ»

---

## за рік, що закінчився 31 грудня 2025р.

Фінансова звітність Товариства складається відповідно до таксономії із: Звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2025р., Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток за рік, що закінчився 31.12.2025 року, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2025 року, Звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2025 року, приміток, що містять суттєву інформацію про облікові політики.

### 1.1. Загальна інформація

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАВРІЙСЬКІ ЦІННІ ПАПЕРИ» (далі - ТОВ «ТАВРІЙСЬКІ ЦІННІ ПАПЕРИ»), зареєстровано 05 листопада 2003р. Виконавчим комітетом Сімферопольської міської ради, реєстраційний №04055630ю0020132. Місцезнаходження: 03680, м. Київ, вул. Горького, 172, офіс 1014.

ТОВ «ТАВРІЙСЬКІ ЦІННІ ПАПЕРИ» створено з метою здійснення професійної діяльності на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами та отримання прибутку від здійснення цієї діяльності.

Наявні та діючі ліцензії ТОВ «ТАВРІЙСЬКІ ЦІННІ ПАПЕРИ» на дату складання звітності:

- Ліцензія НКЦПФР на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність, серія АЕ №294576, дата видачі 11.11.2014р.;
- Ліцензія НКЦПФР на субброкерську діяльність № 420, дата видачі 01.07.2021р.;
- Ліцензія НКЦПФР на депозитарну діяльність депозитарної установи, серія АЕ №294603 дата видачі 01.10.2013р.

З 29.07.2019р. керівництвом було прийнято рішення та на сайті надано повідомлення про початок процедури припинення провадження депозитарної діяльності депозитарної установи ТОВ "Таврійські цінні папери".

В зв'язку з неможливістю своєчасного виконання вимог п.1 розділу V Положення про припинення депозитарною установою провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, затвердженого 08 квітня 2014 року рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) № 431 (у редакції рішення НКЦПФР від 14.11.2019р. №690), вимушено було прийняти рішення про припинення Товариством провадження депозитарної діяльності депозитарної установи 29.11.2025 року.

Основним видом діяльності ТОВ «ТАВРІЙСЬКІ ЦІННІ ПАПЕРИ» є:

---

66.12 Посередництво за договорами по цінним паперах або товарах

---

Інші види діяльності за КВЕД:

---

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

---

70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування.

---

Кількість працівників станом на 31.12.2024р. та 31.12.2025р. складала 4 особи.

Учасником ТОВ «ТАВРІЙСЬКІ ЦІННІ ПАПЕРИ» є:

Амфітеатров Олексій Дмитрович РНОКПП 2428308658 – 5662500,00 (п'ять мільйонів шістсот шістдесят дві тисячі п'ятсот) гривен – 75,5% від статутного капіталу;

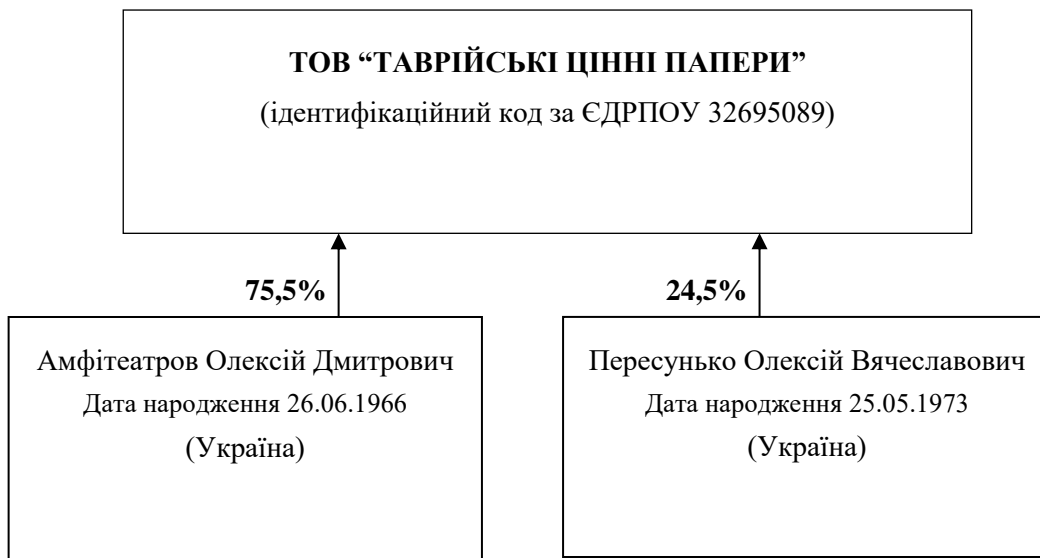
Пересулько Олексій Вячеславович РНОКПП 2680805416 – 1837500,00 (один мільйон вісімсот тридцять сім тисяч п'ятсот) гривен – 24,5% від статутного капіталу;

### Схематичне зображення структури власності

## ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАВРІЙСЬКІ ЦІННІ ПАПЕРИ»

(ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 32695089)

станом на 31.12.2025 р.



ТОВ «ТАВРІЙСЬКІ ЦІННІ ПАПЕРИ» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи, а також підприємством, що становить суспільний інтерес.

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

ТОВ «ТАВРІЙСЬКІ ЦІННІ ПАПЕРИ» несе відповідальність по своїм зобов'язанням всім своїм майном, на яке відповідно до законодавства України може бути звернене стягнення. Учасники ТОВ «ТАВРІЙСЬКІ ЦІННІ ПАПЕРИ» несуть відповідальність в межах їх вкладів до Статутного капіталу Товариства.

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

Станом на дату надання звітності діяльність Товариства здійснюється в рамках економічного стану України, на яке суттєвий вплив має продовження військових дій на протязі останніх 4-х років. 2025 рік починався з рекордно низької за останні роки інфляції, а закінчується прискореним зростанням цін. Коливався і курс валют, який пережив свій перший рік в умовах так званої "керованої гнучкості".

Згідно зі звітом НБУ, у 2025 році економіка продовжувала відновлюватися завдяки ефективній адаптації до воєнних умов. Проте темпи цього відновлення поступово сповільнювалися через погіршення безпекової ситуації, слабший зовнішній попит та зниження врожайності. Відповідно до жовтневого прогнозу НБУ, у четвертому кварталі 2025 року відновлення економіки пришвидшиться до 3,4% завдяки розширенню бюджетних стимулів та приватного споживання. Ураховуючи результати попередніх кварталів, НБУ очікує, що за підсумками 2025 року зростання реального ВВП буде близьким до жовтневого прогнозу (1,9%).

Інфляція в Україні хоч певною мірою залежить від девальвації до долара, але більшою мірою на її пришвидшення впливали гірші врожаї що зменшило відповідно імпортовий виторг та вимкнення електроенергії під час липневої спеки та нестачу працівників. Бізнес, який в умовах вимкнень світла працював від генераторів, закладав у ціни своєї продукції та послуг вартість

спожитого пального. Попри відносно затишшя на валютному ринку ціни продовжують зростати. Наразі інфляція настільки пришвидшилася, що Нацбанк вже не встигає оновлювати під неї свої прогнози. Тенденція до зростання цін продовжувалась до кінця 2025 року та, ймовірно, зберігатиметься на початку 2026 року.

Міжнародна фінансова допомога дозволила уряду профінансувати цивільні видатки, а отже – створити споживчий попит та забезпечити поступове відновлення окремих галузей економіки. Крім цього, надходження коштів від партнерів підтримало міжнародні резерви України та втримало гривню від суттєвішої девальвації.

Фондовий ринок України не зазнав суттєвих змін хоча і в окремих випадках демонстрував підвищення активності. Як констатує НКЦПФР України загальний обсяг випусків емісійних цінних паперів, зареєстрованих протягом січня - листопада 2025 року, становив 72,54 млрд грн. та зменшився на 313,41 млрд грн, порівняно з аналогічним періодом 2024 року, в тому числі 34 випуски акцій на суму 9,01 млрд грн. (зменшився на 334,43 млрд грн.), 27 випусків корпоративних облігацій 4,43 млрд грн. (зменшився на 0,63 млрд грн.), інвестиційних сертифікатів ПФ 13,58 млрд грн. (збільшився на 0,65 млрд грн.), акцій КІФ 45,52 млрд. грн. (збільшився на 21,00 млрд. грн.). За результатами торгів на організованих ринках капіталу протягом січня - листопада 2025 року обсяг торгів фінансовими інструментами склав 982,06 млрд грн (з конвертацією за щоденним офіційним курсом гривні щодо іноземних валют з 01.04.2025). Протягом січня - листопада 2025 року порівняно з даними аналогічного періоду 2024 року, обсяг торгів фінансовими інструментами на операторах організованих ринків капіталу збільшився на 339,69 млрд грн.

Загальний обсяг торгів на ринках капіталу поступово збільшується в порівнянні з попереднім роком. Протягом січня 2025 року найбільший обсяг торгів на операторах організованих ринків капіталу в Україні зафіксовано з ОВДП, що склали 48,25 млрд грн або 49,19% від загального обсягу. У 2025 році держава залучила понад 569-570 млрд грн через аукціони ОВДП, що свідчить про домінування державних облігацій як ключового інструменту.

У випадку продовження високого рівня міжнародної підтримки (це фінансова стабільність у 2025) найкращими інвестиціями є українські ОВДП у гривні з погашенням у 2026 році (дохідність 15-18% річних). У грудні 2025 року максимальна дохідність ОВДП, що розміщувалися на аукціонах, становила в гривні 17,8% річних. Зі свого боку уряд пропонує ставки за ОВДП на ринковому рівні. Уряд розуміє, що активна робота внутрішнього боргового ринку є важливою для забезпечення макрофінансової стійкості. З одного боку, вона є запобіжником емісійного фінансування дефіциту бюджету, а з іншого – важливим інструментом для поліпшення строковості коштів у банківській системі, мінімізації ризиків для валютного ринку та цінової стабільності.

На протязі **2024-2025р.** з боку НКЦПФР та держави розробляються та узаконюються нові види фінансових інструментів для розвитку ринків капіталу: аграрні розписки, аграрні ноти, віртуальні активи, деривативні фінансові інструменти та інше. Комісія постійно працює над розвитком релевантних часу фінансових інструментів. Розробляються нові інструменти залучення коштів, які також можуть бути цікавими учасникам ринків, то це Сек'юритизація. Це механізм рефінансування компаній через випуск цінних паперів різних видів, виплати за якими проводяться за рахунок наперед визначених активів.

Найчастіше цей механізм використовують банки для рефінансування іпотечних портфелів, що є дуже актуальним для нашої країни зараз у контексті нарощення обсягів іпотечного кредитування. Крім того, НКЦПФРУ активно працює над такими проектами як:

- запровадження інвестиційних рахунків, що забезпечить залучення в економіку довгих грошей;
- побудова ринку віртуальних активів на європейських нормах MiCA;
- пенсійна реформа – велика соціальна реформа для громадян України, яка надасть ліквідність на ринках капіталу;
- краудфандинг – механізм залучення коштів для МСБ в Україні замість залучення традиційних джерел фінансування,

- фінансові інструменти (аграрні розписки, деривативні контракти, IPO, муніципальні облігації);
- інфраструктура – побудова сучасної біржової торгівлі та клірингу на ринках капіталу за участі основних стейкхолдерів та міжнародних партнерів України;
- інститути спільного інвестування – розширення потенціалу інструменту прямих інвестицій в економіку України;
- товарний ринок – розвиток організованого товарного ринку задля прозорого ціноутворення на українську продукцію (деревина, газ, нафта, зерно тощо),
- євроінтеграція (UCITS та AIF, проєкти ESG, IORP) – є пріоритетом та орієнтиром у розвитку ринків капіталу.

Головний ризик на 2026 рік – продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підірватиме можливості для її відновлення. Зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду фінансовій стабільності та обороноздатності країни.

## **1. Основа складання фінансової звітності**

### **1.1. Загальні положення**

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності (Рада з МСФЗ) в редакції чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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.

Підготовлена Товариством фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та інших).

Товариство подає в Звіті про фінансовий стан поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації. Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів.

Дата складання звітності: станом на 31.12.2025 року.

Звітний період: звітний 2025 рік, який починається 01.01.2025р. та закінчується 31.12.2025р.

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

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

## 2.2 Принцип безперервності діяльності

Для складання фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності

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

Для пом'якшення впливу на діяльність на протязі 2025 р. компанія значну частину коштів розмістила на депозиті в банку. З урахуванням того факту, що наразі це один із найбільш доходний варіант отримання пасивних доходів. Загальний обсяг таких активів складає – 26% валюти балансу. На протязі 2025 року доходи від розміщення депозитів займали 38% в загальній сумі доходів та частково погасили суми поточних витрат. Нових видів діяльності у звітному періоді Товариство не впроваджувало.

Станом на дату цієї фінансової звітності Компанія підтримує стабільну ліквідність. Інформація щодо виконання показників розкрита в примітці 10. Попри певні обмеження доступу до фінансування, Компанія має потенційну можливість залучення коштів учасників. Присутні джерела фінансування необхідних витрат Товариства.

На дату затвердження фінансової звітності Товариство не знаходиться в епіцентрі бойових дій, щодо наявних на балансі нефінансових активів відсутня інформація щодо виявлення ознак їх знецінення, відсутнє пошкодження чи знищення майна. У Товариства, відсутні сумніви щодо недотримання умов договорів.

Товариство не має ділових стосунків з юридичними чи фізичними особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусі). 100% клієнтів ТОВ «ТАВРІЙСЬКІ ЦІННІ ПАПЕРИ» є резидентами України і фінансові послуги, що надаються Товариством, мають виключно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусі не мають впливу на результат ведення діяльності Товариства.

Загальний стан економіки України під час воєнних дій зазнає катастрофічних наслідків. Незважаючи на допомогу іноземних держав та проведених послаблень з боку влади, Керівництво адекватно оцінює неможливість окремих контрагентів поновлювати угоди протягом 2025 року. Визначити такий вплив неможливо, але наразі керівництво вважає можливим продовження діяльності товариства в найближчому майбутньому.

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

За наявності дозволу від регулятора на професійну діяльність на фондовому ринку, відкритих державних реєстрах тощо, загрози для діяльності Товариства помірні, пом'якшувальні ефективні дії полягають в основному у розширенні видів діяльності та здійснення операцій з новими видами фінансових інструментів в межах отриманих від регулятора ліцензій на професійну діяльність. Товариство покладається на офіційну позицію України, суттєво підкріплену допомогою Великобританії, США, європейських країн, що органи державної влади неминуче відновлять контроль над всією окупованою територією України з

2014 року – початку агресії РФ проти України, і відновлять політичне, суспільне і економічне життя.

У разі реалізації найгіршого сценарію, за якого інтенсивні бойові дії відбуватимуться по всі території України, можна припустити, що вони вплинуть на діяльність Компанії протягом непередбачуваного періоду часу. Це означає існування невизначеності, що перебуває поза контролем Компанії. Управлінський персонал проаналізував здатність Компанії продовжувати безперервну діяльність на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшов висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може викликати значні сумніви щодо спроможності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому, а отже Компанія може бути не в змозі реалізувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Ця фінансова звітність була складена на основі безперервності діяльності, і не включає коригування, які були б необхідними, якби Компанія не могла продовжити свою діяльність на безперервній основі. Таким чином, управлінський персонал Компанії вважає, що застосування принципу безперервності діяльності є доцільним для складання цієї фінансової звітності.

### **2.3.Облікова політика**

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО–МСФЗ (IAS–IFRS) починаючи з 2013 року, на підставі того, що вони не суперечать Закону України від 16 липня 1999 року № 996–XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

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, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

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

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

#### **Концепція суттєвості у фінансовій звітності**

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 1%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

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

- Звіт про фінансовий стан - до 1% підсумку балансу.
- Звіт про сукупний дохід - до 1% чистого доходу.
- Звіт про рух грошових коштів - до 1% суми чистого руху коштів від операційної діяльності.
- Звіт про власний капітал - до 1% розміру власного капіталу підприємства.

### **Зміни в обліковій політиці та розкриттях**

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

Облікова політика Компанії, застосовувана в 2025 році, відповідає обліковій політиці попереднього звітного періоду, за винятком нових тлумачень, змін та поправок, що набули чинності 1 січня 2025 року.

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

- • **МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"** - поправка "Неможливість обміну" стала обов'язковою з 01.01.2025;
- **МСФЗ 16 "Оренда"** - поправка про продаж зворотною орендою, яка уточнює облік змінних орендних платежів та визнання прибутку/збитку, стала обов'язковою до застосування, хоча й була частиною змін, що стосувались 2024 року;
- **Подання звітності в XBRL:** Посилено вимоги щодо якості, повноти та узгодженості фінансової звітності у єдиному електронному форматі, що вимагає уваги від компаній та аудиторів.

З 1 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 та МСФЗ 9 стосовно класифікації та оцінки фінансових інструментів, а також "Щорічні вдосконалення".

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

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

Відповідність вимогам складання звітності. Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску Товариством складена та подана фінансова звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL) за 2020 – 2024 рік включно з проміжною фінансовою звітністю, та проміжна фінансова звітність за I – III квартал 2025 року.

### **Інформація про вплив змін до МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2025, ефективна дата яких не настала**

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на віднов-	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів	1 січня 2026 року	Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
лювану електро-енергію			облікову політику у зв'язку з цими поправками
Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 ( МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7)	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів	1 січня 2026 року	Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках
Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).	зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими 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.	1 січня 2026 року	Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів
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	1 січня 2026 року	Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність.
МСФЗ 10 "Консолідова на фінансова звітність".	Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні	1 січня 2026 року	Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність.
МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»	МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та	1 січня 2027 року	Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема:  <b>Необхідність перегляду облікової політики</b> з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.  <b>Перекласифікація деяких елементів звітності</b> , щоб відповідати новим правилам групування та

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
	<p>витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності</p> <p>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.</p>		<p>розкриття інформації.</p> <p><b>Розширення обсягу приміток</b> до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.</p> <p><b>Збільшення обсягу підготовчої роботи</b>, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.</p> <p><b>Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами</b>, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.</p> <p>Компанія розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:</p> <p>Визначення ключових областей, що підлягають зміні.</p> <p>Розробку оновленої структури фінансової звітності.</p> <p>Навчання відповідального персоналу.</p> <p>Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.</p> <p>Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування</p>
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»	Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії	1 січня 2027 року	<p>Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.</p> <p>У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів</p>

Компанія планує застосувати вищевказані стандарти з дати їх обов'язкового набуття їх чинності.

## Істотні положення облікової політики

### Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток розраховуються як сума витрат з поточного та відстроченого податків. Відстрочений податок являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання та їх податковою базою.

Відстрочений податок Товариством не розраховується, бо керівництвом було прийнято рішення не застосовувати податкові різниці, що відповідає вимогам Податкового кодексу України. Таким чином, різниці в формуванні податкових зобов'язань між бухгалтерським та податковим законодавством не виникають.

### **Основні засоби**

Об'єкт основних засобів визнається, якщо він утримується з метою використання в процесі діяльності Товариства, очікуваний строк корисного використання якого більше одного року та вартість якого більше 20 000,00 грн. Для визнання основних засобів і нематеріальних активів, встановлення строку корисного використання об'єктів створена постійно діюча комісія на підставі наказу (розпорядження) директора Товариства.

Основні засоби оцінюються за собівартістю мінус накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. При нарахуванні амортизації основних засобів застосовуються методи амортизації та ліквідаційна вартість, затверджені наказом директора Товариства.

Товариство класифікує основні засоби за такими групами із застосуванням наступних щорічних норм амортизації:

- земельні ділянки - не амортизуються;
- будівлі, споруди, передавальні пристрої - 2-5%
- машини та обладнання - 15-50%
- транспортні засоби - 15-20 %
- інструменти, прилади, інвентар, меблі - 20-25%
- інші основні засоби - 5-10 %

При нарахуванні амортизації основних засобів застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

### **Нематеріальні активи**

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

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю мінус накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. При нарахуванні амортизації нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод протягом терміну користування.

Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання затверджується наказом директора товариства і не може перевищувати 10 років. Патенти і ліцензії, придбані на строк більше одного року, визнаються у фінансовій звітності нематеріальними активами.

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

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

### **Запаси**

Одиницею бухгалтерського обліку запасів товариство вважає кожне їх найменування.

Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається за собівартістю запасів. Вартість вибуття запасів, при продажу чи іншому вибутті визначається за формулою ФІФО.

Запаси, які не приносять підприємству економічних вигід у майбутньому, визнаються неліквідними і списуються в бухгалтерському обліку, а при складанні фінансової звітності не відображаються в балансі, а обліковуються на окремому субрахунку позабалансового рахунка.

Запаси відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою із двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

## Фінансові інструменти

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента. Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються за датою розрахунку.

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

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.

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 збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу чи зобов'язання, вони оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Фінансові активи первісно відображаються у бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. При первісному визнанні вважається справедливою вартістю ціна операції. При наявності свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, який придбавається, необхідно провести оцінку за їхньою справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- 1) строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- 2) він передає фінансовий актив тобто передає контрактні права на одержання грошових потоків фінансового активу; або зберігає контрактні права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, яка відповідає умовам:
  - Товариство має зобов'язання сплатити суми кінцевим одержувачам, доки воно не отримає еквівалентні суми від первісного активу. Короткострокові аванси із правом повного відшкодування позиченої суми плюс нараховані відсотки за ринковими ставками не порушують цієї умови;
  - умови контракту про передачу забороняють Товариству продавати або надавати у заставу первісний актив, окрім надання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
  - Товариство має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій у грошові кошти або еквіваленти грошових протягом короткого періоду розрахунків від дати отримання

коштів до дати необхідного перерахування кінцевим одержувачам, причому відсоток, зароблений за такими інвестиціями, також перераховується кінцевим одержувачам.

При вибутті фінансових інвестицій використовується метод середньозваженої собівартості.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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

## **Згорання фінансових активів та зобов'язань**

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

## **Грошові кошти**

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на поточних рахунках та депозити до запитання.

Еквівалентами грошових коштів визнаються високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення (до 3-х місяців).

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться у національній валюті та в іноземній валюті. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (Інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, та Банки, що мають прогноз «стабільний» що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР <https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/>) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 0,5% від суми розміщення);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується у розмірі від 5% до 10% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

## **Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю**

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

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

- активи, доступні для продажу.

Під час первісного визнання оцінювати їх за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, а визнаються у складі прибутку або збитку. Після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю.

Неринкові фінансові активи, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю з вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

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

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

Для оцінки активів Товариства, що не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, у тому числі паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості, вважається собівартість.

### **Фінансові активи оцінені за амортизованою вартістю**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість визнається як фінансовий актив, якщо за нею очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, та первісно оцінюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

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

Довгострокова дебіторська заборгованість відображається в балансі за її теперішньою вартістю. Визначення цієї вартості залежить від виду заборгованості та строку її погашення.

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

### **Передоплати постачальникам**

Передоплати постачальникам відображаються у звітності за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням резерву під знецінення. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, пов'язані з авансами виданими, не будуть отримані, балансова вартість авансів виданих підлягає зменшенню, і відповідний збиток від знецінення відображається у прибутку або збитку за рік у складі рядка «інші операційні витрати».

### **Зобов'язання**

Зобов'язання визнаються лише тоді, коли актив отриманий або коли підприємство має безвідмовну угоду придбати актив за умови, що його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

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

## **Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення, незалежно від дати надходження коштів, і визначається із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань. Для визнання доходу та визначення його суми розрізняти дохід:

- надання послуг (виконання робіт);
- від продажу фінансових інструментів, або інших активів;
- використання активів підприємства іншими сторонами, результатом якого є отримання відсотків, дивідендів, роялті.

Доходи від надання послуг визнаються якщо існують економічні вигоди, пов'язані з проведенням операції і сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення, незалежно від дати надходження коштів, і визначається із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу. Сума доходу від надання послуг з основного виду діяльності визначається на підставі затвердженої методики (тарифів) розрахунку вартості послуг.

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

- покупцеві передаються суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити
- дохід оцінювати за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів суб'єкта господарювання, що приносять відсотки, роялті та дивіденди, визнається, якщо існують економічні вигоди, пов'язані з операцією, та можна достовірно оцінити суму доходу.

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. Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання виплати.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Витрати, що формують собівартість реалізованих товарів, виконаних робіт, наданих послуг, вважаються витратами того звітного періоду, у якому визнано доходи від реалізації таких товарів, робіт, послуг.

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються до собівартості товарів, виконаних робіт, є витратами звітного періоду. Фінансові витрати не капіталізуються, а визнаються витратами того періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи і витрати від продажу фінансових інструментів, або інших активів, пов'язані з ліцензійною (дилерською) визнається у складі прибутків та збитків з операційної діяльності.

Відсотки, дивіденди, збитки та прибутки, пов'язані з фінансовим інструментом або компонентом, який є фінансовим зобов'язанням, визнаються як доходи або витрати в прибутку чи збитку. Облік витрат підприємства ведеться на рахунках класу 9 «Витрати діяльності».

### **Оренда**

Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди, оскільки до існуючих договорів оренди товариство застосовує звільнення від визнання, передбачені п. 5 МСФЗ 16.

### **Умовні зобов'язання і умовні активи**

Умовні зобов'язання і умовні активи не визнаються. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які містять економічні вигоди, не є віддаленою. Інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірними.

### **Виплати працівникам**

Короткострокові виплати працівникам, пов'язані з трудовими відносинами визнаються як витрати, та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Очікувана вартість короткострокових виплат працівникам за відсутністю як забезпечення відпусток визнається під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Оплата праці працівників підприємства здійснюється згідно із затвердженим штатним розписом підприємства, установленими тарифними ставками, із використанням даних табельного обліку робочого часу.

### **Забезпечення**

Забезпечення на виплату відпусток працівникам підприємства на виконання створюється станом на кінець звітного року і визначається за розрахунком, який базується на кількості днів невикористаної працівниками підприємства щорічної відпустки та середньоденній оплаті праці працівників. Відрахування на загальнообов'язкове пенсійне страхування з цих сум проводиться з урахуванням ставки єдиного внеску, яку використовує підприємство на дату нарахування забезпечення. Середньоденна оплата праці визначається відповідно до Розділу II Постанови Кабінету Міністрів України від 08.02.1995р. №100 «Про затвердження порядку обчислення середньої заробітної плати».

Резервування коштів на додаткове пенсійне забезпечення, реструктуризацію, виконання зобов'язань за обтяженими контрактами, тощо – не проваджується.

## **3. Суттєві облікові оцінки та судження**

Підготовка фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва застосування попередніх оцінок та припущень, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та Тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження.

Допущення і оцінні значення Компанії засновані на вихідних даних, які воно мала в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або непідконтрольних Товариству обставини. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

Щодо інтерпретації складного податкового законодавства України, змін у податковому законодавстві, а також сум і термінів отримання майбутнього оподаткованого доходу існує невизначеність. Компанія не створює резерви під можливі наслідки перевірок, проведених податковими

органами. Відстрочені податкові активи визнаються за всіма невикористаним податковим збиткам в тій мірі, в якій є ймовірним отримання оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зараховані податкові збитки.

У випадках коли справедливу вартість фінансових інвестицій неможливо визначити на підставі даних активних ринків, вони відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення корисності інвестиції. Визначення суми збитків від зменшення корисності потребує певну частку судження. Судження включають облік таких вихідних даних як ризик ліквідності і кредитний ризик. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на вартість фінансових інвестицій, які наведено у звіті про фінансовий стан.

### **Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності 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 враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювалися.

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

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

### **Судження щодо 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».

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і 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.

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

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

### **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'ясує, 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.

### **Інші джерела невизначеності:**

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

1) *Ступінь погашення дебіторської заборгованості.* Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У

випадку, якщо фактичні суми повернень виявляться меншими за оцінки керівництва, товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності;

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

Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

#### 4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);
- інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);

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

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

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

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

Крім грошових коштів в залишку на рахунку в банку Товариство в звітному році не мало активів, які визначені за справедливою вартістю.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю :

Найменування статті	Станом на 31.12.25р.		Станом на 31.12.24р.	
	первісна вартість	балансова вартість	первісна вартість	балансова вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Грошові кошти	2009	2009	2072	2072
- в т.ч. кошти на депозиті	2000	2000	2056	2056
Торгівельна та інша поточна дебіторська Заборгованість (без суми авансів)	5569	5569	5505	5505

Резерв під збитки	-	(0)	-	(0)
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>7578</b>	<b>7578</b>	<b>7577</b>	<b>7577</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Інші поточні забезпечення				
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	9	9	12	12
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>12</b>

*Припинення визнання фінансових активів*

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника, про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними.

**6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах**

**6.1 Нематеріальні активи**

Рух нематеріальних активів був таким:

тис.грн

Найменування	Комп'ютерні програми	Ліцензії на здійснення господарської діяльності	Усього
<b>Вартість</b>			
<b>Залишок на 31.12.24</b>	<b>12</b>	<b>5</b>	<b>17</b>
Надходження	-	-	-
Вибуття	12	-	12
<b>Залишок на 31.12.25</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
<b>Накопичена амортизація</b>			
<b>Залишок на 31.12.24</b>	<b>12</b>	<b>5</b>	<b>17</b>
Амортизаційні відрахування	-	-	-
Вибуття	12	-	12
<b>Залишок на 31.12.25</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
<b>Залишкова вартість</b>			
<b>Залишок на 31.12.24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Залишок на 31.12.25</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів становить 5 тис.грн, що включає ліцензії на діяльність, які товариство продовжує використовувати.

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних нематеріальних активів у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи.

**6.2 Основні засоби**

Рух основних засобів був таким:

тис.грн

Зміст	Інструменти, прилади, інвентар (комп'ютерна техніка, меблі)

<b>Вартість</b>	
<b>Залишок на 31.12.24</b>	<b>24</b>
Надходження	-
Вибуття	20
<b>Залишок на 31.12.25</b>	<b>4</b>
<b>Накопичена амортизація</b>	
<b>Залишок на 31.12.24</b>	<b>24</b>
Амортизаційні відрахування	-
Вибуття	20
<b>Залишок на 31.12.25</b>	<b>4</b>
<b>Залишкова вартість</b>	
<b>Залишок на 31.12.24</b>	<b>-</b>
<b>Залишок на 31.12.25</b>	<b>-</b>

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

За даними обліку первісної вартості основних засобів складає вартість об'єктів, які вичерпали свій фізичний термін експлуатації та досягли нульового значення балансової вартості, але продовжують використовуватись в господарчій діяльності. Це-офісні меблі та комп'ютерне устаткування, які товариство продовжує використовувати у своїй діяльності та за потреби несе витрати на їх технічну підтримку та оновлення. відповідно. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та необмежені у розпорядженні та використанні Товариством. Товариство не має активів, які б знаходились в зоні окупації або активних бойових дій.

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

### 6.3 Запаси

Станом на 31.12.2024р., 31.12.2025р. на балансі ТОВ «ТАВРІЙСЬКІ ЦІННІ ПАПЕРИ» відсутні запаси.

### 6.4 Інші поточні фінансові активи (Фінансові інвестиції)

Діяльність на ринку операцій з цінними паперами наразі призупинена. Товариство не має фінансових активів призначених для продажу.

### 6.5.Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

#### Дебіторська заборгованість

Зміст	тис.грн	
	31.12.2025	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	18	98
Дебіторська заборгованість за виданими позиками	5551	5407
<b>Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість</b>	<b>5569</b>	<b>5505</b>
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	( 0 )	( 0 )
<b>Разом дебіторська заборгованість</b>	<b>5569</b>	<b>5505</b>

Товариство проводить аналіз та оцінку кредитного ризику за кожною дебіторською заборгованістю з використанням індивідуального підходу.

В складі заборгованості за надані послуги враховано:

Найменування контрагента	Сума торговельної заборгованості, тис. грн	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Створення резерву очікуваних збитків	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
Ерохін Олег Іванович	5	28%	поточна	-	29.12.2023 /28.02.2026	Депозитарні послуги
ПрАТ Укрпрофоздоровниця	3	17%	поточна	-	31.12.2025 /31.01.2026	Депозитарні послуги
Федерація професійних спілок України	10	55%	поточна	-	31.12.2025 /31.01.2026	Депозитарні послуги
Разом розгорнуте	18	100%	0	0	0	0

### Позики видані

Станом на 31.12.2024р. та на 31.12.2025р. в активах Товариства обліковано видані позики пов'язаним сторонам.

Найменування контрагента	Сума заборгованості, тис. грн	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Створення резерву очікуваних збитків	Строк погашення	Предмет заборгованості
Амфітеатров О.Д.	1200	22%	поточний	-	31.05.2026	договір позики
Амфітеатрова Ж.С.	1345	25%	поточний	-	31.05.2026	договір позики
Пересунько Н.А.	1650	30%	поточний	-	31.05.2026	договір позики
Пересунько О.В.	1265	23%	поточний	-	31.05.2026	договір позики
Разом розгорнуте	5460	100%	0	0	0	0

### 6.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

тис.грн

Зміст	31.12.2025	31.12.2024
Грошові кошти на поточних рахунках у банку	2009	2072
В тому числі :		
АТ Кредобанк	9	16
Грошові кошти на депозитах до запитання	2000	2056

Кошти товариства розміщені на поточних рахунках в банках з високим рейтингом, обмеження на використання коштів відсутнє. Товариство не співпрацює та не розміщує кошти в банках бенефіціарами яких є суб'єкти Російської Федерації та Білорусії. Відсутні кошти в рублях.

#### Депозити

Станом на 31.12.2025р.- в активах товариства обліковуються депозити.

За договором» депозиту № 43797 від 13.01.25р в АТ «Кредобанк» були розміщені кошти в сумі 2000тис.грн. За умовами договору сума депозиту поповнюється шляхом капіталізації відсотків від розміщення коштів. Таким чином, станом на 31.12.2025р. сума коштів розмішених на депозиті складає 2000 тис.грн.

Умови договору передбачають нарахування відсотків за ставкою 6%. Загальна сума нарахованих відсотків по депозиту в 2025році склала 120 тис.грн.

Термін розміщення коштів з 13.01.2025р. по 13.01.2026р.

24 листопада 2025 року рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ «КРЕДОБАНК» (код ЄДРПОУ 09807862) на рівні uaAAA за національною шкалою. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими банками або борговими інструментами. Приймаючи відповідне рішення, Агентство керувалося результатами аналізу фінансової та статистичної звітності Банку за дев'ять місяців 2025 року, а також окремих форм статистичної звітності Банку за 2024 рік та за січень-жовтень 2025 року.

Керівництвом Товариства визначено кредитний ризик фінансового активу (грошові кошти на депозиті) як низький, розрахована сума резерву під очікувані кредитні збитки по залишкам на рахунку в банку дорівнює нулю.

#### 6.7. Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість

Зміст	тис.грн	
	31.12.2025	31.12.2024
Кредиторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	1	2
В тому числі- податок на прибуток	1	1
Кредиторська заборгованість по ЕСВ	1	1
Кредиторська заборгованість по оплаті праці	2	4
Інші поточні зобов'язання	5	5
<b>Поточна кредиторська заборгованість</b>	<b>9</b>	<b>12</b>

#### 6.8. Податок на прибуток (поточні податкові зобов'язання)

Витрати з податку на прибуток включають:

	тис. грн	
	2025	2024
Поточні податкові витрати	1	1
(Доходи)/витрати з відстроченого податку – виникнення та зменшення тимчасових різниць	-	-
(Доходи)/витрати з податку на прибуток	-	-
<b>(Доходи)/витрати з податку на прибуток</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III «Податок на прибуток підприємства» Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ, зі змінами і доповненнями, становила у 2025 році 18 відсотків.

Керуючись п.п. 134.1.1 п.134.1 ст.134 Податкового Кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ (зі змінами і доповненнями) (надалі ПКУ), Товариство прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років) визначених згідно розділу III ПКУ.

Тимчасові різниці в 2025 році не визнавались.

#### 6.9 Капітал

##### Статутний капітал

Станом на 31.12.2024р. та 31.12.2025р. статутний капітал Товариства складає 7500 тис.грн. Станом на 31.12.2025 року статутний капітал Товариства сплачено повністю у встановлені законодавством України строки.

Протягом 2025 року учасниками Товариства були:

Найменування	31.12.2025		31.12.2024	
	Сума частки, грн	%	Сума частки, грн	%
Амфітеатров Олексій Дмитрович	5662500	75,5	1500000	20,0

Амфітеатрова Анастасія Дмитрівна	-	-	4162500	55,50
Пересулько Олексій Вячеславович	1837500	24,50	1837500	24,50
<b>Всього</b>	<b>7500000</b>	<b>100,00</b>	<b>7500000</b>	<b>100,00</b>

Змін відбулися у зв'язку зі прийняттям спадщини.

### Резервний капітал

Резервний капітал Товариства створюється на використання його у майбутньому на додаткові витрати, поповнення власних оборотних коштів, покриття збитків тощо. Формування резервного капіталу проводиться шляхом відрахувань з прибутку підприємства.

Станом на 31.12.2025 року резервний капітал складає 2 тис.грн.

Протягом 2025 року до складу резервного капіталу відрахування відсутні.

### Нерозподілений прибуток

За 2025 рік Товариство отримало прибуток у розмірі 3 тис.грн. Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2025 року складає 67 тис.грн.

### 6.10 Доходи від звичайної діяльності та собівартість реалізації товарів, послуг

Зміст	тис.грн	
	2025	2024
Доходи від надання консультаційних послуг	195	189
Дохід від продажу цінних паперів (дилерська діяльність)	-	-
<b>Разом доходи</b>	<b>195</b>	<b>189</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг, ЦП)	-	-
<b>Разом витрати</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 6.11 Адміністративні витрати

Зміст	тис.грн	
	2025	2024
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів		
Оренда офісу	2	3
Витрати на оплату праці	148	142
Внески на загальнообов'язкове державне соціальне страхування	32	31
Витрати на зв'язок (інтернет, поштові, кур'єрські послуги)	17	12
Витрати на забезпечення діяльності (послуги аудитора, нотаріуса)	40	45
Інформаційно-технічне забезпечення	21	41
Послуги банку	6	5
<b>Разом</b>	<b>266</b>	<b>279</b>

### 6.13 Інші доходи та витрати

Зміст	тис. грн	
	2025	2024
Нараховані відсотки на залишок коштів на депозитному рахунку	120	107
Дохід від вибуття (реалізації, погашення) фінансових інвестицій		
<b>Всього інші доходи</b>	<b>120</b>	<b>107</b>
Витрати на списання безнадійної заборгованості	45	12
Витрати на сплату штрафів	-	-
<b>Всього інші витрати</b>	<b>45</b>	<b>12</b>

### 6.14 Звіт про рух грошових коштів

Зміст	2025	2024
-------	------	------

Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	11373	10656
- надходження коштів від погашення позик пов'язаним		
Інші витрати грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	11506	10656
- витрачання коштів на надання позик пов'язаним сторонам	11506	10656
Проценти отримані (операційна діяльність) – отримані проценти на залишок коштів на поточних рахунках		
Проценти отримані (інвестиційна діяльність) – отримані проценти за фінансовими інвестиціями та депозитами	120	107

### 6.15. Оренда

Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс (орендодавець – ФОП Амфітеатров О.Д., ідентифікаційний код фізичної особи 2428308658), згідно Договору оренди нежитлового приміщення від 01.01.2025 р., строк оренди - до 31.12.2025 року. Товариство застосовує звільнення від визнання оренди, передбачені п. 5 МСФЗ 16 (короткострокова оренда) та визнає орендні платежі на прямолінійній основі.

Майбутні суми орендних платежів є не відмовними угодами про операційну оренду.

Мінімальні суми орендних платежів представлені наступним чином :

тис.грн.

Найменування	31.12.2025	31.12.2024
не більше одного року;	2	2
більше одного року, але не більше п'яти років	-	-
більше п'яти років	-	-
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

Вказані суми являють собою базову величину орендної плати та не включають відрхування на технічне обслуговування, що виплачуються орендодавцю. Товариство протягом 2024р. не мало суборендних договорів.

### 6.16. Сегментна інформація

Товариство має один операційний сегмент – консультаційну діяльність на ринках капіталу, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі такого виду діяльності.

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

### 6.17. Судові розгляди

ТОВ «ТАВРІЙСЬКІ ЦІННІ ПАПЕРИ» не виступає об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди по справах про оскарження нормативних актів, щодо результату яких існує значний ступінь невизначеності.

Разом з тим, нам відомо про залучення Товариство до судової справи 991/14304/24 ( ухвала по справі отримана 13.01.2025р) в якості третьої особи (депозитарія по операції). За даною справою Міністерство юстиції України позивалось до Федеральної автономної установи «Російський морський реєстр судноплавства», місцезнаходження: російська федерація, місто Санкт-Петербург, вулиця Мільйонна, 7А, основний державний реєстраційний номер 1027809210330, ідентифікаційний номер платника податків 7803052947 щодо блокування акцій окремих компаній, які належать рф. За рішенням ухвали суду було заборонено ПАТ «Національний депозитарій України» (ідентифікаційний код юридичної особи 30370711) та депозитарним установам, що здійснюють облік прав власності на цінні

папери (акції), а саме: ТОВ «Таврійські цінні папери» (код ЄДРПОУ 32695089) та ТОВ «ПРДТ Фондовий центр» (код ЄДРПОУ 22452796) здійснювати облікові операції щодо наступних цінних паперів (акцій):

- 100% від загальної кількості акцій приватного акціонерного товариства «Морський реєстр судноплавства» (місцезнаходження: Україна, 99011, місто Севастополь, вул. 4-та Бастіонна, 25, ідентифікаційний код юридичної особи: 22261959), в кількості 1 000 шт, номінальною вартістю 10 000 грн., які належать Федеральній автономній установі «Російський морський реєстр судноплавства»;

- 100% від загальної кількості акцій приватного акціонерного товариства «Морський реєстр судноплавства в Україні» (місцезнаходження: Україна, 65014, місто Одеса, вул. Польська, 20; ідентифікаційний код юридичної особи: 01125560), в кількості 1 000 шт, номінальною вартістю 100 000 грн., які належать Федеральній автономній установі «Російський морський реєстр судноплавства».

Зазначене рішення не здійснює вплив на результат діяльності ТОВ «Таврійські цінні папери».

Нам не відомо про інші справи, які можуть призвести до виникнення додаткових зобов'язань в Товаристві.

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

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

## 7. Розкриття інформації про пов'язаних осіб

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Пов'язаними особами Товариства є:

- учасник ТОВ «ТАВРІЙСЬКІ ЦІННІ ПАПЕРИ», який є кінцевим бенефіціарним власником (контролером) товариства:

Учасник	Реєстраційний номер облікової картки платника податку	Місце реєстрації
Амфітеатров Олексій Дмитрович	2428308658	Україна, м. Київ, вул. М.Бойчука, 13, кв.2

- провідний управлінський персонал ТОВ «ТАВРІЙСЬКІ ЦІННІ ПАПЕРИ»:

П.І.Б.	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Рівень пов'язаності
Пересунько Олексій Вячеславович	2680805416	Директор

Крім того, Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» до пов'язаних сторін віднесено і внутрішнього аудитора, яким є – Пересунько Наталія Анатоліївна. З зазначеною особою здійснювались виключно операції з нарахування та виплати заробітної плати.

Операції з пов'язаними особами:

Найменування	2025		2024	
	Операції з пов'язаними особами, тис грн	Разом операцій, тис грн	Операції з пов'язаними особами, тис грн	Разом операцій, тис грн
Виплати провідному управлінському персоналу	24	125	24	119
Виплати учаснику (заробітна плата як працівнику)	101		95	
Разом	<b>125</b>	<b>125</b>	<b>119</b>	<b>119</b>

Протягом 2025р. до пов'язаних осіб Товариства належать фізичні особи – учасники Товариства: Амфітеатров О.Д., Пересунько О.В. та члени їх родин: Амфітеатрова Ж.С., Пересунько Н.А. Операції із пов'язаними особами здійснювались в якості поворотної фінансової допомоги, використаний метод балансової вартості.

Характер відносин з пов'язаними сторонами	12 місяців 2025		
	отримано, тис. грн.	погашено, тис. грн.	Залишок на кінець звітного періоду, тис. грн.
надання фінансової допомоги на зворотній основі учасникам	11506	11373	5460

Характер відносин з пов'язаними сторонами	12 місяців 2024		
	отримано, тис. грн.	погашено, тис. грн.	Залишок на кінець звітного періоду, тис. грн.
надання фінансової допомоги на зворотній основі учасникам	10656	10656	5328

Станом на 31.12.2025р. дебіторська заборгованість пов'язаних осіб за договорами поворотної фінансової допомоги становить 5460тис.грн.

## 8. Розкриття інформації про припинену діяльність відповідно до МСФЗ 5

В зв'язку з неможливістю своєчасного виконання вимог п.1 розділу V Положення про припинення депозитарною установою провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, затвердженого 08 квітня 2014 року рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) № 431 (у редакції рішення НКЦПФР від 14.11.2019р. №690), вимушено було прийняти рішення про припинення Товариством провадження депозитарної діяльності депозитарної установи 29.11.2025 року.

В 2025 році діяльність за цим видом діяльності не припинялась, тому показники фінансової звітності є прямим результатом діяльності, що триває.

## 9. Управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і має на меті звести до мінімуму їх негативні наслідки для результатів діяльності Товариства. 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.

**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, облигації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги, фінансова звітність контрагентів та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань одного контрагента (або асоційованою групою);
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках.

Товариство визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, що оцінюється за амортизованою собівартістю ( шляхом зменшення балансової вартості фінансового активу та визнання витрат під очікувані кредитні збитки). Резерв під знецінення та нарахування процентного доходу залежить від того, на якій з трьох стадій знаходиться фінансовий інструмент:

Стадія 1. *Низький ризик настання дефолту* (Позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання, відсутнє значне зростання кредитного ризику). Резерв під кредитні збитки дорівнює теперішній вартості очікуваних кредитних збитків, що очікуються протягом 12 календарних місяців після звітної дати зважена за ймовірністю настання дефолту. Розмір ймовірності настання дефолту для фінансових активів на цьому етапі становить: **від 0% до 25%**. Процентний дохід розраховується на основі валової балансової вартості, тобто до вирахування резерву під кредитні збитки.

Стадія 2. *Значне збільшення ризику настання дефолту* (Значні фінансові труднощі позичальника, умови договору виконуються не повністю, поява ймовірності банкрутства або реорганізації позичальника та інш.). Резерв під кредитні збитки дорівнює теперішній вартості очікуваних кредитних збитків, що очікуються протягом всього строку дії фінансового інструменту зважена за ймовірністю настання дефолту. Розмір ймовірності настання дефолту для фінансових активів на цьому етапі становить: **від 26% до 99%**. Процентний дохід розраховується на основі валової балансової вартості, тобто до вирахування резерву під кредитні збитки. Індикаторами значного збільшення кредитного ризику можуть бути наступні події: - зміна зовнішніх індикаторів кредитного ризику; - погіршення кредитного рейтингу позичальника; - погіршення ситуації в бізнесі позичальника, в економіці, галузі, законодавстві; - зменшення вартості забезпечення (залогу); - прострочення платежу при настанні договірному строку здійснення такого платежу більше ніж на 30 днів; - прострочення платежу за іншими зобов'язаннями позичальника; - накладення мораторію на фінансові операції емітента; - отримана негативна інформація з відкритих джерел щодо ділової репутації позичальника/бенефіціарного власника позичальника. У разі, якщо на звітну дату немає збільшення кредитного ризику, облік активу здійснюється за правилами Стадії 1.

Стадія 3 *Реальний кредитний збиток*. (Умови договору не виконуються, об'єктивне свідчення знецінення (дефолт- **100%**)). На цьому етапі актив є знеціненим. Резерв під знецінення дорівнює збиткам, що очікуються протягом всього строку дії фінансового активу. Процентний дохід розраховується за методом ефективної ставки відсотку до амортизованої вартості (після вирахування резерву під кредитні збитки). Однозначно ознаками дефолту є наступні події: 1) боржник/контрагент заявив про банкрутство; 2) боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку/банк-боржник за рішенням Національного банку віднесено до категорії неплатоспроможних/відкликано банківську ліцензію; 3) хоча б один із зовнішніх рейтингів боржника згідно з міжнародною рейтинговою шкалою, підтверджений агентством (компанією) Standard&Poor's або іншим провідним світовим рейтинговим агентством (компанією), понижено до рівня «дефолт»; 4) боржник, що є емітентом цінних паперів, згідно з порядком, передбаченим нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, уключено до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності; 5) є затримка погашення номінальної вартості або процентів понад сім календарних днів за борговими цінними паперами з

прилюдною пропозицією; б) боржник/контрагент прострочив погашення боргу перед товариством більш ніж на 90 календарних днів. Банк-боржник/контрагент прострочив погашення боргу/не виконав вимогу товариства більш ніж на 30 календарних днів.

Особливості обліку первісно знецінених фінансових активів.

До первісно знецінених фінансових активів відносяться фінансові активи, за якими на дату первісного визнання вже відбулися одна або кілька «збиткових подій», які чинять негативний вплив на очікувані грошові потоки: - значні фінансові труднощі емітента або позичальника; - порушення договору, наприклад невиконання або прострочення зобов'язання більше ніж на 90 днів; - кредитори позичальника з економічних або договірних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, надав позичальнику концесію, яку інакше не розглядав би; - існує ймовірність банкрутства або фінансової реорганізації; - зникнення активного ринку для фінансового активу через фінансові труднощі; - придбання або створення фінансового активу зі значною знижкою, що відображає понесені кредитні збитки. Ідентифікація єдиної конкретної події може виявитися неможливою, але сукупний вплив кількох подій може призвести до кредитного знецінення активу.

Грошові кошти на поточних рахунках знаходяться у банках з високими кредитними рейтингами. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги була переглянута відносно кредитних ризиків та знецінена у відповідності до правил облікової політики. У звітному періоді Товариство не мало фінансових активів, які б були прострочені або знецінилися.

У звітному періоді Товариство не отримувало кредитів.

**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.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

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

У звітному періоді Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті, отже валютний ризик не виникав.

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

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

#### Активи, які наражаються на відсоткові ризики

тис.грн

Тип активу	31.12.2025	31.12.2024
Грошові кошти на рахунках у банках	2009	2072
<b>Всього</b>	<b>2009</b>	<b>2072</b>
Частка в активах Товариства, %	26%	27%

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95% (обґрунтоване коливання ринкових ставок у межах  $\pm 4,76\%$  річних). Основні показники UIRD (станом на січень 2026): 3 місяці (Гривня):  $\sim 13,48\%$  річних; 12 місяців (Гривня):  $\sim 13,83\%$  -  $13,77\%$  річних. У 2025-2026 роках ставки стабілізувалися, відображаючи зміни облікової ставки НБУ.

У 2025 році облікова ставка НБУ, що визначає ринкові коливання, зросла з 13% до 14,5% річних (з 24 січня) та в подальшому становила 15,5%. Це підвищення пов'язане з високими ризиками та потребою утримати привабливість гривневих активів, утримуючись на цьому високому рівні протягом року. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів Товариства.

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

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

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	9	-	-	-	-	-	9
Депозити	-	-	-	2000	-	-	2000
Поточна торгівельна та інша дебіторська заборгованість	13	-	-	5551	5	-	5569
<b>Всього активи</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7551</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>7577</b>
Поточна кредиторська заборгованість	-	5	-	-	-	-	5
Поточні забезпечення	-	-	-	-	-	-	-
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
<b>GAP</b>	<b>22</b>	<b>-5</b>	<b>-</b>	<b>7551</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>7573</b>

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	16	-	-	-	-	-	16
Депозити	-	-	-	2056	-	-	2056
Поточна торгівельна та інша дебіторська заборгованість	7	-	-	5407	91	-	5505
<b>Всього активи</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7463</b>	<b>91</b>	<b>-</b>	<b>7577</b>
Поточна кредиторська заборгованість	-	5	-	-	-	-	5
Поточні забезпечення	-	-	-	-	-	-	-

<b>Всього зобов'язання</b>	-	5	-	-	-	-	-
<b>GAP</b>	23	-5	-	7463	91	-	7572

### **Робота служби внутрішнього аудиту**

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «Таврійські цінні папери» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого протоколом № 1-24 від 26.01.2024 року.

Служба внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновнику та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКЦПФР.

### **10. Управління капіталом**

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного робочого дня. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад Власного капіталу на дату фінансової звітності 7 569 тис. грн:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 7 500 тис. грн.
- Резервний капітал 2 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 67 тис. грн.

З 01.01.2023 року відповідно до Рішення НКЦПФР №1221 від 29.09.2023 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» та Рішення НКЦПФР №314 від 23.04.2022р. «Про подання професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків звітних даних та інших відомостей до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку під час воєнного стану» (зі змінами) для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності Товариство здійснює розрахунок нормативу ліквідності активів.

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

Дата розрахунку	Нормативне значення нормативу ліквідності	Розрахункове значення нормативу ліквідності
31.01.2025	Не менше 0,5	0,5083
28.02.2025	Не менше 0,5	0,5057
31.03.2025	Не менше 0,5	0,5000
30.04.2025	Не менше 0,5	0,5005
31.05.2025	Не менше 0,5	0,5071
30.06.2025	Не менше 0,5	0,5041
31.07.2025	Не менше 0,5	0,5003
31.08.2025	Не менше 0,5	0,5012
30.09.2025	Не менше 0,5	0,5017
31.10.2025	Не менше 0,5	0,5002
30.11.2025	Не менше 0,5	0,5016
31.12.2025	Не менше 0,5	0,5000

## 11. Події після звітної дати

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

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

після дати балансу	
Дивіденди за звітний період оголошені підприємством після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 20.01.2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

*Директор*  
**ТОВ «ТАВРІЙСЬКІ ЦІННІ ПАПЕРИ»**

**Олексій ПЕРЕСУНЬКО**

*Головний бухгалтер*  
**ТОВ «ТАВРІЙСЬКІ ЦІННІ ПАПЕРИ»**

**Олена МАКСИМЕНКО**