



ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ИМОНА-АУДИТ»
01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-
99-95

LLC AUDIT FIRM «IMONA-AUDIT»
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogova Str.,
Tel. (044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:
IBAN UA 48 300335 0000000026007435483
Назва банку/Bank Name:
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

**Користувачам фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ»
НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ
УКРАЇНИ**

Розділ «Звіт щодо фінансової звітності»

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ» (надалі Товариство)**, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, перевірена фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року зі змінами та доповненнями та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

За результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за 2025 рік Аудитор зауважив наступне:

В складі активів Товариства обліковуються довгострокові фінансові інвестиції, що відповідно до Облікової політики та вимог МСФЗ, мають обліковуватись за справедливою вартістю, до їх складу віднесені придбані Товариством корпоративні права балансовою вартістю станом на 31.12.2025 року 925 тис. грн., що становить 10% від загальних активів Балансу Товариства. Нами було проведено перерахунок справедливої вартості цих фінансових інвестицій із застосуванням витратного підходу (на основі вартості чистих активів емітента згідно з його фінансовою звітністю за 2025 рік). За нашими розрахунками, справедлива вартість інвестицій станом на 31.12.2025 становить 546 тис. грн. Якби Товариство застосувало відповідні методи оцінки, вартість активів та сума власного капіталу (нерозподіленого прибутку) були б меншими на 379 тис. грн, а чистий прибуток за 2025 рік був би зменшений на цю ж суму.

На думку аудитора, вплив зміни в оцінках може бути значним, проте не всеохоплюючим для фінансової звітності Товариства.

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» №2258-VIII від 21.12.2017 року і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, що застосовуються в якості національних стандартів аудиту та у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України в тому числі «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 555 від 22.07.2021 року.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Слід зазначити, що річна фінансова звітність **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ»**, затверджена загальними зборами учасників Товариства 23 січня 2026 року. В Примітках до річної фінансової звітності зазначено про вплив військової агресії російської федерації та введення в Україні воєнного стану на подальшу діяльність Товариства.

Доречність використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності.

Згідно з припущенням про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку фінансова звітність складається на основі припущення, що суб'єкт господарювання є діючим на безперервній основі та продовжуватиме свою діяльність в майбутньому. Фінансова звітність загального призначення складається з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

У відповідності до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Суб'єкт господарювання складає фінансову звітність на основі безперервності, якщо тільки управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкта господарювання чи припинити діяльність або не має реальної альтернативи таким заходам. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі, суб'єкт господарювання має розкривати інформацію про такі невизначеності.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, оцінка здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі вважається важливим.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, нами було досліджено та проаналізовано всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на дванадцять місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- ми обговорили з управлінським персоналом Товариства оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, з урахуванням виявлених управлінським персоналом Товариства події та умови, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.
- ми обговорили плани управлінського персоналу Товариства, за виявленими подіями та умовами, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, щодо їх усунення.
- ми отримали запевнення управлінського персоналу Товариства, щодо оцінки безперервності здійсненою управлінським персоналом Товариства;

- ми оцінили повноту розкриття розширеної інформації стосовно припущення про безперервність діяльності згідно нашого розуміння бізнесу.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому звіті, відсутні.

Інші питання

Аудит фінансової звітності за 2024 рік було проведено ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ПАРТНЕР», код ЄДРПОУ 22795553. Звіт незалежного аудитора датований 10.04.2025 року та містив думку із застереженням. Підставою для висловлення думки було облік дебіторської заборгованості не за амортизованою вартістю.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за 2025 рік, згідно Рішення №1283 від 25.09.2012 року «Про затвердження Положення про порядок складання та подання адміністративних даних щодо діяльності торговців цінними паперами до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку».

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. За виключенням можливого впливу на іншу інформацію питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми не виявили інших фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити

складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Розділ «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів»

Вступний параграф

В цьому Розділі наведена інформація, щодо **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ»**, розкриття якої передбачено у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 555 від 22.07.2021 року, інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ» наведені в Таблиці 1:

Таблиця 1

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ»
2	Код підприємства за ЄДРПОУ	31810610
3	Місцезнаходження	Україна, 01601, місто Київ, ПРОВУЛОК ГОСПІТАЛЬНИЙ, будинок 4-Б, кімната 238
4	Дата державної реєстрації	Дата державної реєстрації: 29.01.2002 Дата запису: 10.08.2004 Номер запису: 1 069 120 0000 000237
5	Основні види діяльності	Основний: 66.12 Посередництво за договорами по цінних

		паперах або товарах Інші: 62.02 Консультування з питань інформатизації 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування
6	Перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5% і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру	ГЛАЗОВА ОЛЬГА ВАЛЕРІАНІВНА Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 03141, місто Київ, вул. Волгоградська, будинок 19, квартира 104 Розмір внеску до статутного фонду: 3 500 000,00 грн, Частка (%): 50% СОЛОВЙОВ ЮРІЙ ЮРІЙОВИЧ Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 04213, місто Київ, вул. Прирічна, будинок 37, квартира 41 Розмір внеску до статутного фонду: 3 500 000,00 грн, Частка (%): 50%
7	Ліцензії	Ліцензія НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку депозитарної діяльності – депозитарна діяльність депозитарної установи, Серія АЕ № 263431 від 12.10.2013 року, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії 01.10.2013 року № 2125, строк дії з 12.10.2013 року необмежений Ліцензія НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами, Брокерська діяльність, Серія АЕ № 294773 від 14.02.2015 року, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії 14.02.2015 року № 124, строк дії з 03.04.2015 року необмежений
8	Розмір Статутного капіталу	7 000 000,00 грн.

На думку аудитора, станом на дату аудиту, **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ»**, в повному обсязі розкрита інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року

№ 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за №768/36390.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ» не є учасником небанківської фінансової групи.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ» не є підприємством, що становить суспільний інтерес згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

**Щодо наявності материнських або дочірніх компаній
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ» не має материнських або дочірніх компаній.**

Щодо правильності розрахунку пруденційних показників

Відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01.10.2015 № 1597 Товариство здійснює розрахунок пруденційних показників діяльності компанії з управління активами.

15 лютого 2023 року НКЦПФР прийняла Рішення №153 «Щодо застосування деяких рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на період дії воєнного стану», згідно з яким, зокрема:

- Тимчасово, на період дії воєнного стану, зупинити дію рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01 жовтня 2015 року № 1597 «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками»;
- Тимчасово, на період дії воєнного стану, зупинити складання та подання депозитарними установами звітних даних, передбачених підпунктами 1 - 4 пункту 3 розділу II Положення про порядок звітування депозитарними установами до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11 червня 2013 року № 992, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 05 липня 2013 року за № 1126/23658 (зі змінами).

У зв'язку з введенням в Україні воєнного стану відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 № 64/2022, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу Комісією прийнято рішення від 29.09.2022 № 1221 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» (зі змінами) (далі – рішення № 1221), яким для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках встановлено додатковий пруденційний норматив – норматив ліквідності активів. Так, пунктами 3 та 4 рішення № 1221 встановлено, що нормативне значення нормативу ліквідності активів, передбаченого пунктом 2 цього рішення, з 01.01.2023 становить не менше 0,1, з 01.03.2023 – не менше 0,3 та з 01.10.2023 – не менше 0,5, а для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, які отримали ліцензію з 01.01.2023, нормативне значення нормативу ліквідності активів становить не менше 0,5

На думку аудитора, розрахунок пруденційних показників станом на 31.12.2025 року в цілому здійснено у відповідності до діючих вимог НКЦПФР, а їх значення відповідає нормативним показникам.

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на дату аудиту, у Товариства чинною є редакція Статуту Товариства, що затверджена Рішенням Загальних зборів учасників Товариства (Протокол від 04.12.2025 року. Державну реєстрацію змін проведено 04.12.2025 року. Для забезпечення діяльності Товариства було створено Статутний капітал у розмірі 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень.

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

Власний капітал

За даними Балансу Товариства станом на 31 грудня 2025 року власний капітал Товариства складає суму 7 223 тис. грн.

Він складається із статутного капіталу в розмірі 7 000 тис. грн. резервного капіталу 37 тис. грн. та суми нерозподіленого прибутку 186 тис. грн.

Додатково вкладеного капіталу, емісійного доходу, іншого додаткового капіталу, неоплаченого капіталу, вилученого капіталу станом на 31 грудня 2025 року Товариство не має.

Статутний капітал Товариства обліковується на балансовому рахунку «401».

На думку аудиторів, порядок формування Статутного капіталу Товариства відповідає вимогам чинного законодавства та нормативам.

Розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2025 року достовірно. Розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2025 року відповідає вимогам чинного законодавства України.

Стан корпоративного управління

Товариство створене, та здійснює свою діяльність в організаційно-правовій формі Товариства з обмеженою відповідальністю. Згідно нової редакції Статуту Товариства, який затверджено Протоколом Загальних зборів Учасників Товариства (Протокол від 04.12.2025 року), вищим органом Товариства є Загальні збори учасників. Здійснення нагляду за операційною діяльністю Товариства здійснюється Наглядовою радою в кількості не менше трьох осіб. Одноосібним виконавчим органом Товариства являється Директор. Виконавчий орган Товариства підзвітний Загальним зборам учасників та Наглядовій раді Товариства та забезпечує виконання їхніх рішень.

Впроваджений Товариством стан корпоративного управління в цілому відповідає вимогам чинного законодавства.

Про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Станом на 31.12.2025 року перелік пов'язаних осіб Товариства та операцій з ними були розкриті в Примітках до фінансової звітності Товариства.

Слід зазначити, що операцій з пов'язаними особами, які виходять за межі нормальної діяльності Товариства, а також такі, що не були розкриті, аудитором не виявлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

Подій після дати балансу, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства по заяві управлінського персоналу, були відсутні.

Інформацію про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, під час перевірки не виявлено.

Ймовірність визнання на балансі Товариства непередбачених активів та/або зобов'язань дуже низька.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ», у майбутньому за поясненнями управлінського персоналу наступна:

У зв'язку з військовим вторгненням 24 лютого 2022 року російської федерації на територію України був введений військовий стан, в тому числі різного типу обмеження. Перебіг воєнних дій може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, призвести до скорочення активності у певних секторах економіки, знизити попит на окремі товари та послуги, а також підвищити ризик сповільнення економічного зростання та рецесії у ключових економіках України та світу.

Оцінивши всі ризики, Управлінський персонал Товариства приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2026 року, у Товариства відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність безперервно.

Щодо можливості (спроможності) Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Товариство здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної кризи та широкомасштабної військової агресії російської федерації проти України. В результаті нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується ризиками.

Керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів, не враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність діяльності» (переглянутий) як таке, що Товариство

продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності Товариства не дають аудиторам підстав сумніватись в здатності безперервно продовжувати свою діяльність.

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази, розвитку політичної та безпекової ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Інші питання

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці 2.

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до Реєстру, номер в Реєстрі	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791;
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна 100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Риченко Надія Миколаївна 101839
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 565-77-22, 565-99-99
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
	2026	01	01
31810610			
UA80000000000624772			
240			
66.12			

Найменування **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ"** за ЄДРПОУ _____

Територія **Печерський район м. Кисва** за КАТОТТГ ¹ _____

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ _____

Вид економічної діяльності **Посередництво за договорами по цінних паперах та товарах** за КВЕД _____

Середня кількість працівників ² **7**

Адреса, телефон **01601, Україна, м. Київ, пров. Госпітальний 4-Б, кімн. 238** **+38 (044) 494-4373**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого виводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними стандартами бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 Грудня 20 25 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	14	16
первісна вартість	1001	248	272
накопичена амортизація	1002	(234)	(256)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	3	1
первісна вартість	1011	168	168
знос	1012	(165)	(167)
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	1 218	925
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гроші	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090	181	
Усього за розділом I	1095	1 416	942
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	26	3
Виробничі запаси	1101	26	3
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Паточні біологічні активи	1110		
Зобов'язання перестраховування	1115		
Відстрочені одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	150	203
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	29	12
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 100	1 879
Паточні фінансові інвестиції	1160	213	133
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 419	6 112
Готівка	1166		
Розрахунки в банках	1167	5 419	6 112
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частина перестраховика у страхових резервах	1180		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	7 937	8 342
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1200		
	1300	9 353	9 284

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
31810610		

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за _____ рік 20 25 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 555	1 493
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:		2 555	1 493
прибуток	2090		
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Інші операційні доходи	2120	2 073	2 238
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(3 809)	(3 497)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(45)	(33)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:		774	201
прибуток	2190		
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	18	337
Інші доходи	2240	- 17	6
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(326)	(197)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(297)	(286)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:		186	61
прибуток	2290		
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(47)	(15)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:		139	46
прибуток	2350		
збиток	2355	()	()

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2026 | 01 | 01

31810610

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 25 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 185	1 232
повернення податків і зборів	3005		
в тому числі податку на додану вартість	3006		
цільового фінансування	3010	14 091	62
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
надходження авансів від покупців і замовників	3015	279	259
надходження від повернення авансів	3020	3	
надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	517	472
надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
надходження від операційної оренди	3040		
надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
надходження від страхових премій	3050		
надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
інші надходження	3095		49
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	(147)	(109)
внесків	3105	(1 622)	(1 668)
випрашувань на соціальні заходи	3110	(410)	(416)
зобов'язань з податків і зборів, в т.ч.:	3115	(501)	(414)
витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(15)	()
витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(486)	(414)
витрачання на оплату авансів	3135	(904)	(324)
витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
витрачання на оплату цільових внесків	3145	(14 026)	(64)
витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
витрачання фінансових установ на надання позик	3155	()	()
інші витрачання	3190	()	(49)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(535)	(970)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			

фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		2 100
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		1 760
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(25)	(22)
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	(2 100)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(25)	1 738
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340	1 480	
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	()	()
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(227)	(677)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1 253	(677)

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	693	91
Залишок коштів на початок року	3405	5 419	5 328
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	6 112	5 419

Керівник

Головний бухгалтер



Степаненко Олена Миколаївна

Захарчук Валентина Андріївна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
31810610		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за _____ рік 20 25 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Прибуток на початок року	4000	7 000			35	49			7 084
Зміни:									
Зміна облікової політики	4005								
Зміна управління	4010								
Зміна змін	4090								
Прибуток на початок року	4095	7 000			35	49			7 084
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					139			139
Чистий сукупний прибуток (збиток) за звітний період	4110								
Відсоток (уцінка) оборотних активів	4111								
Відсоток (уцінка) нематеріальних активів	4112								
Відсоток (уцінка) інструментів	4113								
Відсоток (уцінка) інших фінансових інструментів	4114								
Відсоток (уцінка) інших фінансових інструментів	4115								
Відсоток (уцінка) інших фінансових інструментів	4116								
Відсоток (уцінка) інших фінансових інструментів	4117								
Відсоток (уцінка) інших фінансових інструментів	4118								
Відсоток (уцінка) інших фінансових інструментів	4119								
Відсоток (уцінка) інших фінансових інструментів	4120								
Відсоток (уцінка) інших фінансових інструментів	4200								
Відсоток (уцінка) інших фінансових інструментів	4205								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210				2	(2)			
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Інші зміни в капіталі	4291								
Разом змін у капіталі	4295				2	137			139
Залишок на кінець року	4300	7 000			37	186			7 22

Керівник

Головний бухгалтер



Степаненко Олена Миколаївна

Захарчук Валентина Андріївна

КОДИ

Дата (рік, місяць, число) 2025 01 01

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ"

за ЄДРПОУ

31810610

(найменування)

Звіт про власний капітал

за _____ рік 20 24 р.

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Валишок на початок року	4000	7 000			35	3			7 038
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Коригований валишок на початок року	4095	7 000			35	3			7 038
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					46			46
Висхідний сукупний склад за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) оборотних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Висхідний сукупний склад	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								

139

7 223

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Інші зміни в капіталі	4291								
Разом змін у капіталі	4295					46			46
Залишок на кінець року	4300	7 000			35	49			7 084

Керівник

Головний бухгалтер



Степаненко Олена Миколаївна

Захарчук Валентина Андріївна

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2025 рік

1. Загальні відомості

ТОВ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ» зареєстроване Оболонською районною у м. Києві державною адміністрацією, Свідоцтво про державну реєстрацію Серія А01 №480230, дата проведення державної реєстрації 29.01.2002 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про заміну свідоцтва про державну реєстрацію – 10691070013000237.

Товариство створене з метою задоволення потреб в його послугах (роботах) та реалізації на основі отриманого прибутку інтересів учасників Товариства.

Предметом діяльності Товариства є професійна діяльність на фондовому ринку, яка є виключним видом діяльності товариства, а саме:

- ✓ Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах (основний);
- ✓ Код КВЕД 62.02 Консультування з питань інформатизації;
- ✓ Код КВЕД 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність;
- ✓ Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ» включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів (свідоцтво від 26.04.2010р., реєстраційний номер № 1638).

Підприємство має ліцензії, що наведені нижче.

Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності депозитарної установи:

- **Ліцензія** серії АЕ №263431 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 12.10.2013р., строк дії необмежений.
- **Ліцензія** серії АЕ №294773 від 03.04.2015р. (необмежена), видана на підставі Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) №124 від 14.02.2015р. на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність), змінено назву ліцензії на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську, субброкерську діяльність, на підставі Рішення НКЦПФР №420 від 23.06.2021 р.

Чисельність працюючих на звітну дату становить – 7 осіб, порівняно з початком 2025 року, чисельність зменшилась на 1 особу.

Стратегічні цілі Товариства. Компанія прагне поліпшити свою позицію на фондовому ринку, зайняти провідне місце в даному сегменті, підтримуючи у довгостроковій перспективі конкурентоспроможність на фондовому ринку України. На

ринку з високим рівнем конкуренції Товариство обрало активну модель поведінки: використовує нові можливості, а не реагує на зміни, які вже відбулися.

Метою діяльності Товариства є отримання прибутку шляхом ефективного використання власних та залучених коштів.

Економічне середовище, в якому компанія здійснює свою діяльність

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

Припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Як «передбачуване майбутнє» розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п.25 МСБО (IAS) 1: складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

По суті, безперервність є:

- по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);
- по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

На протязі 2024 року продовжується військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані.

Війна Росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

Уряд, НБУ, НКЦПФР приймають рішення покликанні мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX. Строк дії воєнного стану і загальної мобілізації було продовжено до 26 березня, 25 квітня, 25 травня, 23 серпня, 21 листопада 2022 року, 19 лютого, 20 травня, 18 серпня, 16 листопада 2023 року, 14 лютого, 14 травня, 12 серпня, 10 листопада 2024 року, 08 лютого, 09 травня, 07 серпня, 05 листопада 2025 року, 03 лютого,

04 травня 2026 року. Торгово-промислова палата визнає військову агресію Російської Федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Тому, не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій. Це зумовлено не тільки масовим виходом міжнародних інвесторів з Росії і Білорусі, через введення руйнівних економічних і політичних санкцій, а й потребою відбудови України. Деякі міста будуть побудовані «з нуля». Це дозволить випробувати і застосувати на практиці всі новітні технології у будівництві, логістиці, виробництві, медицині, освіті, технологіях та ін., що є дуже цікавим для інвесторів.

Керівництво компанії вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Операційне середовище

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, проте вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні.

Економічна ситуація протягом останніх років є нестабільною та в багато чому залежить від політичної ситуації в країні. Економічне зростання протягом останніх років було повільним. Зовнішні ризики для України в цілому знизилися. Проте відсутність прогресу у проведенні структурних реформ, необхідних для збереження макрофінансової стабільності та продовження програми з МВФ на фоні високих обсягів погашення зовнішніх боргів у наступних роках є суттєвим економічним ризиком.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та продовженням часом його дії

введено ряд обмежень щодо діяльності юридичних та фізичних осіб, а також НКЦПФР прийнято ряд рішень, які значно обмежують діяльність Товариства.

Майбутній економічний розвиток України, в тому числі у сфері інвестицій залежить від зовнішніх факторів та заходів внутрішнього характеру, що будуть вжиті Урядом для підтримки зростання економічних показників, та внесення змін до податкової та іншої нормативної бази.

Керівництво компанії вважає, що Товариство вживає всі необхідні заходи для підтримки та стабільного розвитку діяльності Товариства в сучасних умовах, які склалися в економіці України.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Заява про відповідність

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

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

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ. В тих випадках, коли по МСФЗ вимагається розкривати у фінансовій звітності інформацію, представлення якої не передбачено формами фінансової звітності за НП(с)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», така інформація розкривається у примітках до фінансових звітів.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Компанія використовує МСФЗ, що офіційно наведені на веб-сайті Міністерства фінансів України, в чинній редакції станом на 01 січня 2025 року.

МСФЗ які набули чинності:

МСФЗ	Дата прийняття	Дата набуття чинності
Зміни до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4, МСФЗ 16- Реформа базової процентної ставки.	Березень 2018	01.01.2021

Правки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Жовтень 2018	01.01.2022
Правки до МСБО 16 «Основні засоби»	Травень 2020	01.01.2022
Правки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»	Травень 2020	01.01.2022
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	Травень 2017	01.01.2023
МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»	Квітень 2024	01.01.2027
Правки до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки	Жовтень 2018	01.01.2023
Правки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Травень 2024	01.01.2026
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Травень 2024	01.01.2027

Зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» – стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування. МСФЗ 9 доповнено пунктами, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок розглядається як зміна плаваючої процентної ставки, що впливає на переоцінку грошових потоків. На даному етапі ці зміни прямо не відносяться до діяльності Компанії.

Прийняті поправки до МСФЗ 3 не вплинули на показники та діяльність Компанії, оскільки у неї не було операцій та подій, які підпадають під дію цього стандарту.

Правки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» випущені в жовтні 2018 року роз'яснюють та узгоджують визначення поняття «суттєвий» та надають вказівки, що допомагають поліпшити послідовність у застосуванні цього поняття. Дані правки мають допомогти Компанії краще оцінювати суттєвість.

Завдяки правкам до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Компанія уточнила класифікацію зобов'язань які відносяться до короткострокових, а які до довгострокових.

Прийняті поправки до МСФЗ 17 не вплинули на показники та діяльність Компанії, оскільки у неї не було операцій та подій, які підпадають під дію цього стандарту

У 2024 році набули чинності два нові стандарти зі сталого розвитку — МСФЗ S1 та МСФЗ S2, а також поправки до чотирьох чинних стандартів.

Стандарти зі сталого розвитку МСФЗ (IFRS) S1 та S2

У червні 2023 року Рада МСФЗ вперше випустила два нові стандарти: МСФЗ (IFRS) S1 «Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком» та МСФЗ (IFRS) S2 «Розкриття інформації, пов'язаної зі зміною клімату», які встановлюють вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком. Вони встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки підприємства, доступ до фінансування або на вартість капіталу. Ці два стандарти — перші кроки у реалізації бачення Міжнародної ради зі стандартів сталого розвитку (ISSB) щодо створення глобальної основи для звітності у галузі сталого розвитку. Насамперед вони орієнтовані на інвесторів і дають чітке уявлення, яку звітність компанії мають надавати, щоб відповідати потребам глобальних ринків капіталу. МСФЗ S1 містить низку вимог до розкриття інформації, що дозволяють компаніям повідомляти інвесторів про ризики та можливості, пов'язані зі стійкістю у короткостроковій, середньостроковій та довгостроковій перспективі. МСФЗ S2 встановлює вимоги до розкриття інформації, пов'язаної з кліматом, і призначений для використання з МСФЗ S1. Стандарти набули чинності 1 січня 2024 року. Впроваджуватимуться вони поетапно: у перший рік компанії зможуть обмежитися розкриттям інформації про кліматичні ризики згідно з МСФЗ (IFRS) S2, а з другого року мають публікувати дані згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) S1. На час перехідного періоду організація ISSB планує створити робочу групу підтримки компаній, які застосовують нові стандарти.

Дві поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Надання фінансової звітності»

Перша поправка торкнулася класифікації зобов'язань. Відповідно до змін «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні», зобов'язання класифікується як непоточне, якщо компанія має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців. І це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує підприємство користуватися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання підприємством певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо підприємство виконало всі умови до цієї дати. Друга поправка «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами» передбачає, що підприємство може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право підприємства відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду. Також тепер у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду. А саме: інформацію про спеціальні умови, коли підприємство їх має виконати; балансову вартість пов'язаних зобов'язань; а також факти та обставини, пов'язані з виконанням цих умов.

Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»

У МСФЗ 16 внесли поправку, яка пояснює, як компаніям відображати в обліку продаж та зворотну оренду після дати операції. Тепер продавець-орендар повинен буде враховувати змінні орендні платежі, що виникають при угоді продажу зі зворотною орендою, у зобов'язаннях щодо оренди. Нова модель обліку змінних платежів вимагатиме переоцінки й, можливо, перерахунку угод купівлі-продажу зі зворотною орендою, укладених з 2019 року. Операція продажу зі зворотною орендою — це коли підприємство продає актив і орендує його ж у нового власника на певний період. Нова поправка доповнює вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, та уточнює, що орендар-продавець не повинен визнавати жодної суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за ним. Але це не позбавляє його права визнавати ті прибутки

чи збитки, що пов'язані з частковим чи повним припиненням такої оренди. Читайте більше про цей стандарт і нову поправку в статті «Оренда в МСФЗ: що змінилося після введення в дію нового стандарту».

Зміни до МСФЗ (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 — «Угоди про фінансування постачальника»

Рада МСФЗ внесла зміни до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти» щодо вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності про угоди з фінансування постачальників. Нові поправки дадуть можливість підвищити прозорість механізмів фінансування постачальників, а саме оцінювати вплив угод на зобов'язання та грошові потоки компанії. Поправки застосовуються також до таких угод, як фінансування ланцюжка постачання, фінансування кредиторської заборгованості чи зворотний факторинг. Зміни до МСФЗ 7 та МСФЗ (IAS) 7 включають вимоги до розкриття: умов угод про фінансування; балансову вартість фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання; балансову вартість фінансових зобов'язань, згідно з якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; діапазону термінів оплати за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. Згідно з поправками, компанії тепер мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які стосуються угод про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, але протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Вплив застосування прийнятих стандартів та поправок до стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди постійно оцінюються управлінським персоналом Компанії.

Компанія знаходиться в стадії вивчення стандартів, які вступають в силу в наступних роках.

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) 30 травня 2024 року опублікувала поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9) та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (далі – МСФЗ 7), спрямовані на вдосконалення класифікації, оцінки та розкриття інформації про фінансові інструменти. Ці зміни, які набудуть чинності з 1 січня 2026 року, є відповіддю на зауваження, висловлені в ході постімплементаційного огляду МСФЗ 9, і спрямовані на вирішення різних проблем, що викликають занепокоєння зацікавлених сторін. Пропонується аналіз ключових змін, їхніх наслідків та очікуваних переваг для фінансової звітності.

Класифікація та оцінка фінансових інструментів згідно з МСФЗ 9

-Роз'яснення щодо договірних грошових потоків

Однією з ключових поправок до МСФЗ 9 є роз'яснення того, що представляють собою договірні грошові потоки, які є виключно виплатами основної суми та відсотків на непогашену частину основної суми (SPPI). РМСБО надала детальніші вказівки щодо оцінки елементів відсотків, які відповідають базовій кредитній угоді. Це включає в себе врахування часової вартості грошей, кредитного ризику, ризику ліквідності, адміністративних витрат та маржі прибутку.

Поправки уточнюють, що хоча якісної оцінки цих елементів, як правило, достатньо, за певних обставин може знадобитися кількісна оцінка. Наприклад, якщо коригування процентної ставки базується на досягненні певного скорочення викидів вуглецю,

необхідна детальна оцінка, щоб забезпечити відповідність договірних грошових потоків базовій кредитній угоді.

-Облік фінансових активів без права регресу

Поправки також стосуються класифікації фінансових активів без права регресу. Це фінансові активи, за якими право кредитора на грошові потоки обмежується грошовими потоками, що генеруються певними активами боржника. РМСБО роз'яснила, що компанії повинні “проникати” в базові активи, щоб визначити, чи відповідають контрактні грошові потоки критерію SPPI. Це передбачає оцінку характеру зв'язку між базовими активами та договірними грошовими потоками за фінансовим активом.

- Фінансові інструменти, пов'язані з ESG

У відповідь на зростаючу поширеність фінансових інструментів з екологічними, соціальними та управлінськими характеристиками (ESG) РМСБО включила спеціальне керівництво щодо їх класифікації. Фінансові інструменти, пов'язані з ESG, слід оцінювати за тими ж принципами, що й інші фінансові активи, гарантуючи, що будь-які коливання грошових потоків відповідають базовій кредитній угоді.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

-Електронні платіжні системи

Важливим аспектом поправок до МСФЗ 9 є припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються через електронні платіжні системи. РМСБО запровадила критерії, які дозволяють компаніям припинити визнання фінансового зобов'язання до дати розрахунків, якщо виконуються певні умови. Ці умови включають ініціювання безвідкличної платіжної інструкції та відсутність практичної можливості зняти або отримати доступ до грошових коштів, використаних для розрахунків. Ця зміна вирішує операційні проблеми та сприяє послідовності у застосуванні вимог щодо припинення визнання. Поправки покликані забезпечити належний облік зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються через надійні електронні платіжні системи, зменшуючи адміністративне навантаження на організації.

Покращення в МСФЗ 7 “Розкриття інформації”

-Нові вимоги до розкриття інформації

Поправки до МСФЗ 7 вводять кілька нових вимог до розкриття інформації, спрямованих на забезпечення більшої прозорості та надання користувачам фінансової звітності кращого розуміння характеру і ризиків, пов'язаних з фінансовими інструментами.

Тепер компанії зобов'язані розкривати наступну інформацію:

Більш детальну інформацію про фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Вплив договірних умов, які можуть змінити суму або строки передбачених договором грошових потоків на основі умовних подій, безпосередньо не пов'язаних з основними кредитними ризиками та витратами

Якісну та кількісну інформацію про характер цих умовних подій та потенційні зміни в договірних грошових потоках

Підвищена прозорість для інструментів, пов'язаних з ESG

Для фінансових інструментів, пов'язаних з ESG, запроваджено особливі вимоги до розкриття інформації. Компанії повинні надавати вичерпну інформацію про характер ESG-цілей, метрики, що використовуються для вимірювання цих цілей, та вплив на передбачені договором грошові потоки. Це гарантує, що користувачі фінансової звітності матимуть чітке розуміння того, як ESG-фактори впливають на фінансові результати та ризики.

Наслідками для фінансової звітності є покращення узгодженості та порівнянності.

Очікується, що поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 підвищать узгодженість і порівнянність фінансової звітності різних компаній. Надаючи чіткіші вказівки щодо класифікації, оцінки та розкриття інформації про фінансові інструменти, РМСБО прагне зменшити різноманітність на практиці та підвищити надійність фінансової інформації.

Операційна ефективність

Запровадження критеріїв припинення визнання для електронних платіжних систем є практичною відповіддю на операційні виклики, з якими стикаються підприємства. Ця зміна спрощує процес обліку для суб'єктів господарювання, які часто використовують електронні платежі для погашення зобов'язань, зменшуючи потребу в ручних коригуваннях та підвищуючи ефективність фінансової звітності.

Покращене розуміння користувачами

Нові вимоги до розкриття інформації згідно з МСФЗ 7 нададуть користувачам фінансової звітності більш детальну та доречну інформацію про фінансові інструменти. Це включає краще розуміння ризиків і невизначеностей, пов'язаних з фінансовими активами т

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування, що дозволяє організаціям застосовувати нові вимоги, як тільки вони будуть готові. Організації, які вирішили застосувати поправки достроково, повинні застосувати всі поправки одночасно і розкрити цей факт у своїй фінансовій звітності.

Ретроспективне застосування

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів застосовуються ретроспективно відповідно до МСБО 8. Підприємства не зобов'язані перераховувати дані за попередні періоди, якщо це можливо зробити без використання ретроспективної інформації. Якщо перерахунок є неможливим, вплив первісного застосування поправок

слід визнавати як коригування початкового залишку нерозподіленого прибутку або інших відповідних компонентів власного капіталу.

Отже, поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 є черговим кроком вперед у розвитку стандартів фінансової звітності. Розглядаючи ключові проблемні питання та надаючи детальніші рекомендації, РМСБО прагне підвищити прозорість, послідовність та надійність фінансової інформації. Ці зміни не лише покращать якість фінансової звітності, але й допоможуть користувачам приймати більш обґрунтовані рішення, що сприятиме підвищенню довіри до фінансової звітності.

МСФЗ (IFRS) 18 «Презентація та розкриття у фінансовій звітності»- це новий стандарт, що відповідає на заклики інвесторів щодо надання більш актуальної та зрозумілої інформації і дозволяє компаніям краще розповісти свою історію через фінансову звітність, пропонуючи більшу узгодженість і деталізацію даних.

Важливо, що впровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток компаній. Однак він змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності. Зокрема, МСФЗ 18 вносить зміни до розкриття певних загальновизнаних «необлікових» показників, таких як показники ефективності управління, які тепер стануть частиною аудитованої фінансової звітності. Цей підхід відкриває двері до більш інтегрованої звітності, де фінансова звітність містить актуальну й узгоджену інформацію, забезпечуючи користувачів кращим розумінням фінансових результатів компаній.

IFRS 18 сприяє стандартизації форматів представлення фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняння результатів між компаніями. Він вводить термін «операційний прибуток» як важливий показник для оцінки операційних результатів, вимагаючи від компаній розподілити всі доходи та витрати за трьома новими категоріями, що відображають основну діяльність, а саме: операційна, інвестиційна та фінансова.

Компанії часто добровільно включають загальновизнані «необлікові» показники для пояснення фінансових результатів своєї діяльності, щоб інвестори краще розуміли такі результати. МСФЗ 18 запроваджує вимогу включати деякі такі загальновизнані «необлікові» показники до фінансової звітності компаній. При цьому він вводить поняття «показники ефективності управління», що мають бути: а) підсумком доходів та витрат; б) загальновживаними в публічних комунікаціях за межами фінансової звітності; в) відображенням погляду керівництва компанії на оцінку фінансових результатів діяльності компанії. При цьому для кожного з таких показників ефективності управління компанії треба буде розкрити в примітках до фінансової звітності, чому саме ці показники корисні, яка методика їх розрахунку та звірення з показниками, розрахованими за стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ, виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Новий стандарт містить розширені вказівки щодо групування й деталізації інформації у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності, спрямовані на забезпечення інвесторів більш глибоким і чітким розумінням фінансових результатів. Від компаній

тепер вимагається надавати детальнішу інформацію та заохочується уникати загальних позначень, як «інше».

МСФЗ 18 набуває чинності з 1 січня 2027 року, це включає оцінку впливу на фінансову звітність, спілкування з інвесторами щодо таких змін, а також адаптацію систем і процесів підготовки фінансової звітності.

9 травня 2024 року Рада з міжнародних стандартів фінансової звітності (IASB) випустила МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації».

При підготовці материнською компанією консолідованої фінансової звітності, що відповідає стандартам МСФЗ, її дочірні підприємства зобов'язані звітувати перед материнською компанією, використовуючи стандарти МСФЗ. Для власної ж фінансової звітності дочірні підприємства можуть використовувати стандарт МСФЗ для МСП, при їхній відповідності критеріям. Однак такі дочірні підприємства можуть і не обирати застосування МСФЗ для МСП, оскільки вже зобов'язані звітувати перед материнськими компаніями, використовуючи стандарти МСФЗ, а стандарт МСФЗ для МСП суттєво відрізняється від «повних» стандартів МСФЗ. Коли дочірні підприємства застосовують стандарти МСФЗ для власної фінансової звітності, вони зобов'язані розкривати інформацію згідно з вимогами стандартів МСФЗ, що може не відповідати інформаційним потребам їх користувачів. МСФЗ 19 дозволяє відповідним дочірнім підприємствам застосовувати зменшені вимоги до розкриття інформації при застосуванні вимог до визнання, оцінки та подання у стандартах МСФЗ. Суб'єкт господарювання має право застосовувати МСФЗ 19 у своїй консолідованій, окремій або індивідуальній фінансовій звітності якщо він відповідає критеріям відповідності на кінець звітного періоду. Критерії відповідності: а) суб'єкт господарювання є дочірнім підприємством (як визначено у Додатку А до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»); б) суб'єкт господарювання не має публічної підзвітності; в) суб'єкт господарювання має кінцеве або проміжне материнське підприємство, яке готує консолідовану фінансову звітність, доступну для загального користування, що відповідає стандартам МСФЗ.

Проміжне материнське підприємство, яке не має публічної підзвітності та відповідає вищезазначеним критеріям відповідності, може застосовувати МСФЗ 19 у своїй окремій фінансовій звітності, навіть у випадку не застосування МСФЗ 19 у своїй консолідованій фінансовій звітності.

Суб'єкт господарювання має публічну підзвітність, якщо: його борговими або акціонерними інструментами торгують на публічному ринку або він перебуває у процесі випуску таких інструментів для торгівлі на публічному ринку; або він утримує активи у довірчій власності для широкого кола сторонніх осіб як один з основних видів своєї діяльності.

Суб'єкт господарювання може обрати застосування МСФЗ 19 більше одного разу. Суб'єкт господарювання, який обрав застосування МСФЗ 19, може пізніше відкликати це рішення. Вимоги до розкриття інформації у МСФЗ 19 організовані у підрозділи, що стосується

кожного стандарту МСФЗ. Дочірнє підприємство, що застосовує МСФЗ 19, застосовуватиме стандарт МСФЗ до операції, іншої події чи умови, а потім застосовуватиме вимоги до розкриття інформації, викладені під заголовком цього стандарту у МСФЗ 19.

При розробці вимог до розкриття інформації у МСФЗ 19, що стосується кожного стандарту МСФЗ, IASB прийняла такий підхід: а) якщо вимоги до визнання та оцінки бути однаковими у стандарті МСФЗ для МСП та стандартах МСФЗ, вимоги до розкриття інформації у стандарті МСФЗ для МСП використовується у МСФЗ 19, за умови оновлення формулювання для відповідності іншим стандартам МСФЗ; б) якщо вимоги до визнання та оцінки у стандарті МСФЗ для МСП відрізнялися від тих, що у стандартах МСФЗ, вимоги до розкриття інформації у МСФЗ 19 розроблялися безпосередньо з стандартів МСФЗ, застосовуючи принципи, використані для розробки вимог до розкриття інформації у стандарті МСФЗ для МСП.

Суб'єкт господарювання, що застосовує МСФЗ 19 у поточному звітному періоді, але не в попередньому періоді, зобов'язаний надавати порівняльну інформацію для всіх сум, відображених у фінансовій звітності поточного періоду, якщо інше не дозволено або не вимагається стандартом МСФЗ 19 або іншим стандартом МСФЗ.

Суб'єкт господарювання, що застосував МСФЗ 19 у попередньому звітному періоді, але вирішив не застосовувати (або більше не має права застосовувати) його у поточному періоді та продовжує застосовувати стандарти МСФЗ, зобов'язаний надавати порівняльну інформацію щодо попереднього періоду для всіх сум, відображених у фінансовій звітності поточного періоду, якщо інше не дозволено або не вимагається іншим стандартом МСФЗ. МСФЗ 19 набуває чинності для річних звітних періодів, що починається 1 січня 2027 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Відсутність конвертованості (зміни до МСБО 21(IAS 21): чинні з 01 січня 2025 року. Це найбільш значуще оновлення 2025 року. Воно розкриває регуляторну прогалину для ситуацій, коли валюту неможливо вільно обміняти на іншу. Компанії повинні оцінювати спотовий курс обміну, якщо ринковий доступ обмежений, і розкривати інформацію про вплив такої відсутності конвертованості на фінансовий стан.

Оновлені стандарти сталого розвитку (IFRS S1 та S2): Хоча вони вже діють з 2024 року, у 2025 році розширені практики їх застосування в Україні відповідно до європейських директив.

Зміни чинні з 2025 року до МСБО 8 (IAS 8) «Облікові політики, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки»: Поправки «Визначення облікових оцінок» чіткіше розмежовують зміни в обліковій політиці (ретроспективно) та оцінках (перспективно) та до МСБО 12 (IAS 12) «Податки на прибуток»: Зміни стосуються «Відкладеного податку, пов'язаного з активами та зобов'язаннями, що виникає в результаті однієї операції», зокрема для оренди та виведення з експлуатації.

2.2. Припущення про безперервність діяльності

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

відбувається в ході звичайної діяльності. На дату затвердження фінансової звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному зі світовою економічною кризою та військовими подіями в Україні. Поліпшення економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних та інших заходів, що здійснюються урядом України. У зв'язку з відсутністю чіткого плану заходів уряду по виходу з кризи, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і сплачувати свої борги по мірі настання термінів їх погашення.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б Товариству продовжувати діяльність. Товариство не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для продовження діяльності протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усі можливі заходи для мінімізації будь-яких наслідків.

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. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

2.3. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

У грудні 2025 року інфляція надалі сповільнювалася – до 8,0% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни зросли на 0,2%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Фактична інфляція в грудні 2025 року була нижче прогнозу Національного банку, опублікованого в Інфляційному звіті за жовтень 2025 року, насамперед завдяки подальшому відображенню ефектів вищих урожаїв. Базова інфляція також була нижчою, ніж очікувалося, за рахунок стрімкішого сповільнення подорожчання непродовольчих товарів і послуг на тлі послаблення тиску з боку ринку праці та стійкої ситуації на валютному ринку.

Сирі продукти харчування у 2025 році подорожчали на 7,4%

У грудні зростання цін на сирі продукти в річному вимірі сповільнилося порівняно з листопадом. Падіння цін на овочі борщового набору поглибилося через складнощі зі зберіганням досить високих урожаїв. Подорожчання свинини сповільнилося внаслідок нарощування імпорту, а на молоко – через зниження цін на молоко-сировину на тлі накопичення надлишкових запасів через падіння світових цін. Певний вплив мало й припинення експорту молочних продуктів в ЄС у грудні через зміну вимог щодо ліцензування квотних обсягів.

У 2025 році базова інфляція сповільнилася до 8,0%

Зростання цін на оброблені продукти харчування пригальмувало до 12,1% р/р, зокрема внаслідок уповільнення зростання цін на вершкове масло, сири, кисломолочну продукцію.

Зростання цін на непродовольчі товари в грудні призупинилося (0,0% р/р), зокрема завдяки стійкій ситуації на валютному ринку. Тривало зниження цін на одяг та взуття, водночас зростання цін на інші непродовольчі товари надалі сповільнювалося.

Інфляція послуг уповільнилася до 12,3% р/р у грудні на тлі поступового зниження тиску з боку ринку праці. Зокрема, знизилися темпи зростання цін на страхові та фінансові послуги, послуги кафе та закладів швидкого харчування, амбулаторні послуги тощо.

Адміністративно-регульовані ціни упродовж 2025 року зросли на 9,7%

Уповільнення адміністративної інфляції в грудні зумовлювалося подальшим зниженням темпів подорожчання хліба, фармацевтичної продукції, алкогольних напоїв, а також помірним зниженням темпів подорожчання тютюнових виробів.

Інфляція палива за підсумками 2025 року становила 6,4%

Пришвидшення зростання цін на паливо в грудні зумовлювалося подальшим подорожчанням бензинів, а також дизельного пального внаслідок проблем з логістикою, погіршення погодних умов та підвищеного попиту на тлі відключень електроенергії. Додатковим чинником стало подорожчання скрапленого газу, спричинене суттєвими затримками постачань на початку місяця.

У 2026 році очікується подальше сповільнення інфляції, зокрема завдяки поступовому зменшенню дисбалансів на ринку праці, помірному зовнішньому ціновому тиску та заходам монетарної політики НБУ.

Фактична інфляція в грудні 2025 року виявилася нижчою за прогнози НБУ завдяки ефективнішому зниженню цін на продовольчі товари.

Попри війну та високу світову інфляцію, фактичні темпи зростання цін в Україні залишалися контрольованими, а інфляційний тиск в останні місяці стабілізувався. Забезпечити порівняно помірну інфляційну динаміку вдалося завдяки антикризовим заходам НБУ та Уряду за підтримки міжнародних партнерів та, звичайно, успішним діям української армії, яка не тільки зупинила російський наступ, але й звільняє українські землі.

На початку російського вторгнення Національний банк відійшов від традиційних засад інфляційного таргетування та запровадив режим фіксації валютного курсу. У середині року для збалансування економіки НБУ одноразово скорегував курс і надалі знову підтримував його на незмінному рівні. Фіксований курс є важливим якорем для очікувань усіх економічних агентів та виконував роль запобіжника панічних настроїв.

У наступні роки інфляція сповільнюватиметься швидше завдяки зниженню безпекових ризиків, повноцінному відновленню логістики та збільшенню врожаїв. Відновлення економіки перервалося внаслідок російських терактів проти енергетичної інфраструктури. У міру зниження безпекових ризиків Україна повернеться до стійкого економічного зростання в 2026-2027 роках.

Загалом НБУ зберігає позитивний настрій. На переконання регулятора, економіка України після деякого уповільнення у 2026 році надалі прискорить своє зростання, тоді як темпи інфляції продовжать знижуватись.

Про повноцінне економічне відновлення можна буде говорити лише після завершення активних бойових дій. НБУ очікує, що суттєве зниження безпекових ризиків відбудеться 2026 року. Це сприятиме розблокуванню морських портів, розширенню інвестиційних можливостей і поступовому поверненню в Україну біженців.

Зростання ВВП України у 2026 році становитиме 2,1%, а не 2,8%, як прогнозувалося раніше. У 2027 році економічне зростання може прискоритися до 2,6%, однак навіть за такого сценарію реальний ВВП залишатиметься приблизно на 17% нижчим за довоєнний рівень. Причина – тривалий руйнівний вплив повномасштабної війни Росії проти України. Такий прогноз оприлюднили Berlin Economics та Інститут економічних досліджень і політичних консультацій (ІЕД) у межах проєкту German Economic Team (GET).

За оцінками експертів, реальне зростання ВВП України у 2025 році становило 1,9%- трохи менше, ніж очікувані 2%. Надалі очікується поступове прискорення економіки:

2026 рік: зростання на 2,1%, 2027 рік: зростання на 2,6% за умови зниження інтенсивності бойових дій із середини року.

Економічний розвиток продовжує залежати від інтенсивності війни, пошкоджень інфраструктури та обсягів міжнародної допомоги.

Основним рушієм зростання залишається приватне споживання, що підтримується збільшенням реальних заробітних плат на тлі дефіциту робочої сили. Заробітна плата продовжує зростати через дефіцит на ринку праці, а також частково внаслідок детінізації, оскільки компанії збільшують офіційні виплати, щоб мати право на бронювання співробітників. Інвестиційна активність також посилюється. У 2026 році накопичення основного капіталу зросте на 9,4% після 17,7%, у 2025 році, переважно в оборонний сектор.

Після піку інфляції на рівні 15,9% у травні 2025 року її середньорічний показник сповільниться до 6,1% у 2026 році та увійде до цільового діапазону (5,7) у 20257-му. Стримувальним чинником стануть нижчі ціни на нафту, однак цей ефект може частково нівелювати очікуване підвищення тарифів на опалення, електроенергію та природний газ. Дефіцит поточного рахунку у 2026 році різко зросте до \$47.3 млрд, або 20,8% ВВП. Це пов'язано зі слабкою динамікою експорту та стабільно високим попитом на імпорт, зокрема енергетичного обладнання й продукції оборонного призначення.

У сільському господарстві очікується зростання врожаїв у межах середньострокового тренду, а тваринництво поступово відновлюватиметься. Промисловість отримуватиме підтримку з боку внутрішнього попиту, диверсифікація експорту та стабільних оборонних контрактів, що забезпечать помірне зростання у 2026 та 2027 роках. В енергетиці наслідки пошкоджень інфраструктури й витрати на ремонти залишатимуться значними. Водночас

використання генераторів і розвиток розподіленої генерації підтримуватимуть поточну стійкість енергосистеми. Поступове відновлення споживчого попиту та диверсифікація експорту сприятимуть зростанню внутрішньої торгівлі. Транспортний сектор почне відновлюватися після спаду у 2025 році завдяки збільшенню внутрішніх і зовнішніх перевезень.

Фіскальна ситуація залишається напруженою. Буфер ERA буде достатнім лише для покриття потреб бюджету в 1 кварталі 2026 року. Сукупний бюджетний дефіцит у 2026-2027 роках може сягнути \$91 млрд. Якщо фінансування ЄС обліковуватиметься як кредит, державний борг у 2026 році перевищить 100%. Україна й надалі критично залежатиме від зовнішньої підтримки. Очікується запуск нової чотирирічної програми МВФ обсягом \$8,1 млрд, а також фінансування в межах механізмів ERA та Ukraine Facility.

Прогноз супроводжується високою невизначеністю. До ключових ризиків належать подальші руйнування інфраструктури та енергетичної системи внаслідок російських атак, затримки міжнародної фінансової допомоги, пошкодження потужностей для експорту зерна, збої в морській логістиці та поглиблення дефіциту робочої сили через міграцію й мобілізацію. Позитивний сценарій можливий у разі швидшої деокупації територій, покращенню безпекової ситуації за запуску масштабної відбудови.

НБУ пояснює поліпшення інфляційних трендів у 2026 році очікуваним зростанням товарної пропозиції (продуктів харчування насамперед), контрольованою ситуацією на валютному ринку та сприятливою зовнішньою інфляційною кон'юнктурою (зниження темпів інфляції у США та стабілізація цін на сировинні товари).

Серед факторів, які посилюють інфляційний тиск, НБУ називає зростання витрат бізнесу внаслідок подорожчання енергоносіїв і дефіциту кадрів, а також підвищення акцизів та коливання цін на нафту на світовому ринку.

Цьому сприятимуть послідовні заходи монетарної політики, налагодження оптимальної логістики та ослаблення зовнішнього інфляційного тиску. Водночас зниження інфляції стримуватимуть усе ще значний тиск із боку витрат бізнесу, зокрема на оплату праці, необхідність наближення адміністративних тарифів до їхнього ринкового рівня, а також подальше пожвавлення споживчого попиту», – уточнює НБУ.

Зважаючи на вищевикладене та, враховуючи, що, згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», проведення перерахунку фінансової звітності є питанням професійного судження, на думку Керівництва коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції у звітності за поточний рік є недоречним і тому таке коригування не провадилось.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Функціональною валютою і валютою подання звітності є українська гривня. Фінансова звітність складена в тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, якщо не зазначене інше.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проведено.

2.5. Рішення про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності.

Керівництво ТОВ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ» (надалі – Компанія) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності. Дані в фінансовій звітності достовірно відображають інформацію про фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2025 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчилися 31 грудня 2025 року, у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (надалі -МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Компанії несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень від МСФЗ у примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Компанія і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після звітної дати, які вимагають коригування або розкриття.

Керівництво Компанії також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективною і надійною системи внутрішнього контролю в Компанії;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної країни реєстрації Компанії;
- прийняття заходів у межах своєї компетенції для захисту активів Компанії;
- виявлення та попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 23 січня 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2025 року.

2.7. 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 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 організації, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості Товариством обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 5 %.

Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 5% від об'єктів обліку, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

3. Суттєві положення облікової політики

3.4. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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

3.5. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» та МСФЗ 16 «Оренда».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

3.2.3 Форми та назви фінансових звітів

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

3.2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами
- б) характеристики 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.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

У разі відсутності відкритої інформації про ідентичний актив або зобов'язання то справедлива вартість визначається іншими методами, які максимізують використання відкритих вхідних даних та мінімізують використання закритих вхідних даних.

Всі операції з купівлі або продажу фінансових активів, що вимагають постачання активів в строк встановлюваний законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку (торгівля на «стандартних умовах») визнаються на дату укладення договору, тобто на дату, коли Товариство приймає на себе зобов'язання купити або продати актив.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Справедлива вартість фінансового інструмента при первісному визнанні є, ціна операції.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

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

У разі прийняття НБУ рішення про ліквідацію банку, грошова заборгованість має відобразитись за нульовою вартістю до моменту ліквідації банку та виключення з ЄДРПОУ.

Грошові кошти і короткострокові депозити в звіті про фінансовий стан включають грошові кошти в банках і в касі.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

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

Дебіторська заборгованість також класифікується за об'єктами щодо яких вона виникла.

Згідно з цим виділяють такі види дебіторської заборгованості:

- заборгованість орендаря за фінансовою орендою, яка відображається в балансі орендодавця;
- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги;
- дебіторська заборгованість за розрахунками (з бюджетом, за виданими авансами, з нарахованих доходів);
- інша дебіторська заборгованість.

Залежно від своєчасності погашення дебіторська заборгованість поділяється на:

- дебіторська заборгованість, строк оплати якої не настав(строкова дебіторська заборгованість);
- дебіторська заборгованість не сплачена в строк (прострочена).

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

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані

емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

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

Для фінансових активів (акції, облигації), торгівля якими не здійснюється на активному ринку, справедлива вартість визначається шляхом застосування відповідних методик оцінки. Такі методики можуть включаючи аналіз цін на позабіржовому ринку, інформація про такі ціни розміщена в загальнодоступних джерелах інформації або в мережі інтернет; аналіз дисконтованих грошових потоків, або інші моделі оцінки.

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

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, ТОВ «ЕРК» визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку. Вважати не суттєвою відхилення вартості від балансової в межах 5%.

На кінець кожного звітного року Товариство прийняло рішення проводити оцінку акцій підприємств-емітентів, які перебувають в портфелі, та оцінку майнових прав на частки у статутних капіталах Товариств, які належать Товариству.

Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – на основі групової оцінки. Таким фінансовим активом є торговельна дебіторська заборгованість.

Згідно з пунктом 5.5.17 [МСФЗ 9](#) оцінка очікуваних кредитних збитків базується на обґрунтовано необхідній та підтвердженій інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, яка може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту визнаються у разі значного зростання кредитного ризику фінансового інструменту після його первісного визнання. [МСФЗ 9](#) вимагає і дозволяє коригувати підхід до визначення очікуваних кредитних збитків за різних обставин. Підвищена невизначеність щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах поширення коронавірусної хвороби (covid-

19), воєнного стану та їх впливу на кредитні збитки може вимагати врахування додаткових економічних сценаріїв під час розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції погашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

Для групи дебіторів такими факторами є збільшення кількості прострочених платежів, негативні економічні умови у галузі .

Для торговельної дебіторської заборгованості параграф Б5.5.35 стандарту МСФЗ 9 передбачає *спрощений підхід* і дозволяє використання матриці резервування (provision matrix) , за якою резерви на покриття збитків розраховуються щодо дебіторської заборгованості, суми якої розподіляються за різними строками утворення заборгованості та прострочення платежів.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків торговельна дебіторська заборгованість групується на підставі загальних характеристик кредитного ризику і кількості днів прострочення платежу. Оціночний резерв під кредитні збитки щодо торговельної дебіторської заборгованості визначається відповідно до *матриці резервів*, яка може визначати фіксовані ставки забезпечення залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання торговельної дебіторської заборгованості простроченою, а саме:

- 0 відсоток, якщо прострочення немає;
- 0,5 відсоток, якщо її прострочено менш ніж на 30 днів;
- 1,0 відсоток, якщо її прострочено більш ніж на 30 днів, але менш ніж на 90 днів;
- 2,0 відсотки, якщо її прострочено на 90–180 днів ;
- 2,5 відсотки, якщо її прострочено на 180-365 днів;
- 3,0 відсотки, якщо її прострочено на більше 365 днів.

В першу чергу застосовуваний підхід залежить від наявності та якості історичних даних.

Також до розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно включити результати аналізу типів клієнтів, регіонів, які можуть знаходитись під серйозним впливом економічного ефекту covid-19 та воєнного стану.

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

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить *облігації, депозити, позики, та векселі*.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Зміни вартості такої дебіторської заборгованості відображаються з використанням рахунку «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів», що дає можливість відслідкувати як саму суму змін так і суму, яка використовується для вирахування цієї зміни.

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; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

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

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

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

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

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

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

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

Відносно наданих позик Товариство використовує *модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.*

3.3.6. Зобов'язання. Кредити банків

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Основні засоби визнаються в якості активів, якщо існує впевненість в тому, що Товариство отримає певні економічні вигоди в майбутньому та вартість таких активів може бути достовірно оцінена. Основні засоби визнаються в фінансовій звітності за вартістю придбання або створення, включаючи невідшкодовані податки, а також будь-які додаткові витрати, які пов'язані з приведенням основного засобу в робочий стан та їх доставкою. Підприємство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, виконання робіт, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

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

Витрати на щоденне обслуговування об'єктів основних засобів (витрати на робочу силу і витратні матеріали, витрати на придбання комплектуючих частин, поточний ремонт тощо) визнаються у складі прибутків і збитків по мірі їх здійснення.

Витрати на реконструкцію та модернізацію об'єктів основних засобів капіталізуються у вартість цих об'єктів.

Компанія нараховує амортизацію основних засобів рівними частками протягом строку корисного використання основних засобів. Компанія починає нарахування амортизації на об'єкти незавершеного будівництва після доведення об'єкта до стану готовності до використання. Амортизаційні нарахування за кожний період відображаються у складі прибутків і збитків.

Термін корисної служби основного засобу встановлюється виходячи з періоду часу, протягом якого організація передбачає використовувати актив.

Терміни амортизації, які приблизно відповідають розрахунковим термінам корисного використання відповідних активів, наводяться в таблиці нижче:

Назва	Кількість років
Будівлі	20
Машини та обладнання	5
Транспортні засоби	5
Інструменти, прилади, інвентар, меблі	5

При зміні мінімально допустимих строків корисного використання основних засобів зазначених в Податковому кодексі України, за рішенням керівника Товариства, можуть встановлюватись інший термін корисного використання ОЗ ніж зазначений в обліковій політиці.

Ліквідаційна вартість активу являє собою оцінку суми, яку Компанія могла б отримати в даний момент від продажу активу за вирахуванням розрахункових витрат на продаж виходячи з припущення, що вік активу та його технічний стан вже відповідають очікуваному в кінці строку його корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються і при необхідності коректуються

станом на кожну звітну дату. Керівництво оцінює залишковий строк корисного використання основних засобів відповідно з поточним технічним станом основних засобів.

Нематеріальні активи

Витрати на дослідження визнаються як витрати в момент їх здійснення. Витрати на розробки визнаються як витрати в момент їх здійснення, але у виняткових випадках підлягають капіталізації, якщо відповідають критеріям визнання нематеріального активу.

Після первісного визнання компанія враховує нематеріальні активи за фактичною вартістю придбання за вирахуванням суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення таких активів.

Всі нематеріальні активи компанії мають визначений термін використання та амортизуються.

Строком корисного використання для НМА з певним терміном використання є період часу, протягом якого організація передбачає використовувати цей актив.

Для розподілу амортизованої вартості активу на систематичній основі протягом строку його корисної служби компанія використовує метод рівномірного нарахування для нарахування амортизації НМА.

Амортизація визнається у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли втілені в активі економічні вигоди поглинаються при виробництві інших активів. У цьому випадку амортизація становить частину собівартості іншого активу та включається до його балансової вартості.

Компанія визнає в якості нематеріального активу ліцензії на право здійснювати дилерську та брокерську діяльність протягом визначеного строку. Ліцензійні умови розроблені відповідно до Цивільного та Господарського кодексів України, статей 16, 17, 19 - 27 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та згідно інших нормативно-правових актів.

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

Виручка

Величина виручки від продажу торгівельних цінних паперів і послуг у ході звичайної господарської діяльності оцінюється за справедливою вартістю отриманого, або такого, що підлягає отриманню, за мінусом повернень. Виручка від реалізації торгівельних цінних паперів визнається за одночасного виконання наступних умов:

- всі істотні ризики і вигоди, які з права власності, переходять від Компанії до покупця;
- компанія не зберігає за собою ні подальших управлінських функцій в тій мірі, яка зазвичай асоціюється з правом власності, ні реального контролю над проданими товарами;
- сума виручки може бути надійно оцінена;
- існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з операцією;
- витрати, які були понесені або будуть понесені у зв'язку з операцією, можуть бути надійно оцінені.

Визнання доходів і витрат

Доходи визнаються компанією в той момент, коли існує висока ймовірність того, що економічні вигоди від операцій будуть отримані і сума доходу може бути достовірно визначена. Такий же принцип застосовується до витрат компанії.

Доходи і витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки в тому періоді, в якому товари (послуги) були реально надані і була завершена передача пов'язаних з цими товарами (послугами) ризиків і економічних вигід, незалежно від того, чи була проведена фактична оплата таких товарів (послуг).

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

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

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

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

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

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

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

Доходи і витрати за відсотками відображаються таким чином: використовується метод ефективної ставки відсотка, яка представляє собою відсоткову ставку, що приводить майбутні грошові потоки до поточної вартості фінансового інструменту, беручи до уваги всі його контрактні умови.

Процентні доходи та витрати компанії класифікуються як фінансові доходи і витрати.

Запаси.

Первісна вартість запасів Компанії складається із вартості придбання запасів, транспортно-заготівельних витрат та інших витрат, що безпосередньо пов'язані з придбанням запасів і доведенням їх до стану, в якому вони придатні для використання, а також суми ввізного мита та інших податків, які не відшкодовуються Товариству. Собівартість вибуття запасів Товариства визначається за методом ФІФО. Запаси Товариства на звітну дату оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Забезпечення.

Забезпечення визнається тоді, коли Компанія має теперішнє зобов'язання (юридичне або конструктивне) внаслідок минулої події, і існує ймовірність, що для погашення зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і сума зобов'язання може бути достовірно оцінена. В разі, якщо Товариство очікує компенсації деяких або всіх витрат, необхідних для погашення забезпечення (наприклад, шляхом страхових контрактів), компенсація визнається як окремий актив, але тільки тоді, коли отримання компенсації фактично визначене. Витрати, пов'язані із забезпеченням, відображаються у Звіті про фінансові результати за вирахуванням суми компенсації, що визнається в разі погашення зобов'язання. Коли вплив зміни вартості грошей у часі є суттєвим, сума забезпечення визначається шляхом дисконтування прогнозованих потоків грошових коштів із застосуванням ставки дисконту до оподаткування з урахуванням ризиків, пов'язаних з певним зобов'язанням (у випадку наявності таких ризиків). При застосуванні дисконтування збільшення суми забезпечення, що відображає плин часу, визнається як фінансові витрати в Звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Поточний податок на прибуток.

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний і попередні періоди оцінюються в сумі, що очікується до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Відповідно дана сума розраховується на основі податкових ставок та положень податкового законодавства, що діють або оголошені на дату балансу. Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з українським податковим законодавством на основі оподаткованого доходу і податкових витрат, відображених Компанією у її податкових деклараціях.

В 2024 році ставка податку на прибуток підприємства складала 25 %.

За 2025 рік ставка податку на прибуток підприємства залишилась 25 %.

Відстрочені податкові активи та відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань станом на дату складання фінансової звітності щодо всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові активи визнаються щодо всіх оподатковуваних різниць та перенесення на наступні періоди невикористаних податкових активів і невикористаних податкових збитків, якщо є ймовірним отримання майбутнього оподаткованого прибутку, щодо якого можна використати оподатковувані тимчасові різниці, а також перенесені на наступні періоди невикористані податкові активи і невикористані податкові збитки, за винятком ситуації:

1. коли відстрочений податковий актив пов'язаний з оподатковуваними тимчасовими різницями від первісного визнання активу чи зобов'язання в господарській операції, що не є об'єднанням компаній, та під час здійснення операцій не впливає ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю.
2. щодо всіх оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірній й асоційовані підприємства, частками в спільній діяльності у випадку, коли існує

ймовірність, що тимчасова різниця буде сторнована в найближчому майбутньому, і буде отриманий оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю.

На кожен дату складання балансу Товариство переглядає балансову вартість відстрочених податкових активів і зменшує їх балансову вартість, якщо більше не існує ймовірності одержання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволив би реалізувати частину або всю суму такого відстроченого податкового активу. Невизнані раніше відстрочені податкові активи переоцінюються Товариством на кожен дату фінансової звітності і визнаються тоді, коли виникає ймовірність одержання в майбутньому оподаткованого прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визнаються за податковими ставками, застосування яких очікується у році, в якому відбудеться реалізація активу чи погашення зобов'язання, на основі чинних або оголошених на дату фінансової звітності податкових ставок і положень податкового законодавства.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання підлягають взаємозаліку при наявності повного юридичного права зарахувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, якщо вони стосуються податків на прибуток, накладених тим самим податковим органом на той самий суб'єкт господарювання.

Приймаючи до уваги нестабільність податкової політики держави, оцінка відстрочених податкових активів та зобов'язань проводилась на основі суджень керівництва Товариства, що базувалось на інформації, яка була у його розпорядженні на момент складання даної фінансової звітності.

Умовні зобов'язання та активи.

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

3.7. Облікові політики щодо оренди

Для короткострокової оренди та для оренди, за якою базовий актив є малоцінним орендні платежі визнаються на прямолінійній основі протягом строку оренди.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по оренді. Орендне зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, продисконтованих із застосуванням ставки відсотка для додаткових запозичень, а у разі відсутності запозичень, із застосуванням середнього значення ставки довгострокових запозичень для суб'єктів господарювання за останні 3 місяці до дати розрахунку (згідно даних НБУ).

Строк оренди визначається, як невідмовний період визначений умовами договору оренди та

- періодами можливого продовження оренди, якщо орендар впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; і
- періодами можливого припинення договору оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість.

Амортизація активу з права користування нараховується на прямолінійній основі протягом строку оренди, визначеного при визнанні активу з права користування або його модифікації.

3.8. Особливості застосування нових та/або переглянутих МСФЗ

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 31.12.2025 року.

В цій фінансовій звітності Товариство не застосовувало змінені стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти, які набудуть чинності після дати звітності.

В даний час керівництво оцінює вплив змінених стандартів на фінансову звітність.

Концептуальна основа фінансової звітності - у новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності. Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.

Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають. Нова глава КОФЗ не має впливу на показники фінансової звітності.

4. Основні припущення, оцінки та судження

Компанія робить оцінки й допущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображаються у наступному звітному періоді. Оцінки й припущення аналізуються на постійній основі й ґрунтуються на досвіді керівництва й інших факторів, включаючи очікування відносно майбутніх подій, які, на думку керівництва, є обґрунтованими у світлі поточних обставин. У процесі застосування облікової політики керівництво також використовує професійні судження й оцінки. Такі судження також включають правомірність припущення щодо безперервності діяльності Компанії.

Судження щодо операцій, подій та умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів.

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. Розкриття справедливої вартості не здійснюється для інвестицій в інструменти капіталу, які не мають котирувань ринкового курсу цінних паперів на активному ринку, або прив'язаних до них пайових інструментів, які оцінюються за собівартістю (МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка"), оскільки їх справедлива вартість не може бути надійно оцінена.

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.

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

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

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

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 факторів. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

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

Судження щодо ризиків, пов'язаних з податковим та іншим законодавством.

Законодавство України щодо оподаткування та здійснення господарської діяльності по операціям з торгівлі цінними паперами, продовжує розвиватися. Законодавчі акти та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших органів державного управління. Нерідко точки зору різних органів на певне питання відрізняються. Товариство вважає, що воно дотримувалося всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки і відрахування були сплачені або нараховані. Водночас існує ризик того, що операції й інтерпретації того, що не були поставлені під сумнів державними органами в майбутньому, хоча цей ризик значно зменшується з плином часу. Неможливо визначити суму непред'явлених позовів, що можуть бути пред'явлені, якщо такі взагалі існують, або ймовірність будь-якого несприятливого результату.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Принципи оцінки за справедливою вартістю.

Товариство класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

рівень 1: ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

рівень 2: вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано

рівень 3: вхідні дані активів або зобов'язань, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати.

Кращим свідченням справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання є ціни котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні (за допомогою біржі, дилера, брокера, промислової групи, служби інформації про ціни або регулювального агентства) та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструмента, який відкрито купується та продається на активному ринку - отримати ціну, за якою відбулась би операція на дату балансу з цим інструментом (тобто без модифікації або перепакування інструмента) на найсприятливішому активному ринку, до якого суб'єкт господарювання має безпосередній доступ. Проте суб'єкт господарювання коригує ціну на сприятливішому ринку для відображення будь-яких розходжень кредитного ризику контрагента між різними інструментами, які відкрито купуються та продаються на цьому ринку, та інструментом, що його оцінюють. Існування опублікованих цін котирування на активному

ринку є, як правило, найкращим доказом справедливої вартості і якщо вони існують, їх застосовують для оцінки фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Товариство визначає справедливу вартість, застосовуючи методи оцінювання. Такі методи базуються на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливу вартість іншого ідентичного інструмента, аналізі дисконтованих грошових потоків. Справедлива вартість інвестицій в дольові інструменти в умовах неактивного ринку та коли наявної інформації недостатньо для її визначення, вважається Товариством такою, яку не можна оцінити і оцінюється за собівартістю згідно з МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Оцінка фінансових інвестицій за собівартістю не звільняє Товариство від необхідності здійснювати аналіз цих фінансових активів на існування ознак зменшення їх корисності.

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.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, Витратний Дохідний	Ціни котирування на ідентичні активи на активних ринках; Ціни котирування на подібні активи, або котирування на ринках, що не є активними; Будь-які вхідні дані для активу, яких немає у відкритому доступі: ставка дисконтування; грошовий потік; ризики тощо.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Дата оцінки	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24		
Поточні фінансові			132	117	1	1	133	118

ТОВ «Енергетична реєстраційна компанія»
 Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2025 року
 (в тисячах гривень)

інвестиції								
Фінансові інвестиції в корпоративні права					925	1 218	925	1 218
Грошові кошти	6 112	5 419					6 112	5 419

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за Справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2024	Дооцінка (уцінка, продаж)	Залишки станом на 31.12.2025	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Фінансові інвестиції у капітал українських товариств	1 218	(293)	925	Інші операційні (витрати) діяльності

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»
 Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2025	2024	2025	2024
Фінансові інвестиції в корпоративні права	925	1 218	925	1 218
Поточні фінансові інвестиції	133	213	133	213
Грошові кошти	6 112	5 419	6 112	5 419

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

6. Рекласифікація фінансової звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок

Рекласифікації фінансової звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися.

ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2025 рік,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025р.
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ»

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у складі МСФЗ-звітності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ"		
за рік, що закінчився "31" грудня 2025 року		тис. грн.	
	Примітки	2025	2024
<i>Триваюча діяльність</i>			

ТОВ «Енергетична реєстраційна компанія»
 Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2025 року
 (в тисячах гривень)

Виручка від надання послуг	п.7.12	2 555	1 493
<u>ВИРУЧКА</u>		<u>2 555</u>	<u>1 493</u>
Адміністративні витрати	п.7.13	(3 809)	(3 497)
Інші операційні доходи	п.7.14	2 073	2 238
Інші операційні витрати	п.7.14	(45)	(33)
<u>ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)</u>		<u>774</u>	<u>201</u>
Інші фінансові доходи	п.7.14	18	337
Інші доходи	п.7.14	17	6
Фінансові витрати	п.7.14	(326)	(197)
Інші витрати	п.7.14	<u>(297)</u>	<u>(286)</u>
<u>ПРИБУТОК ВІД ПРОДОВЖУЮЧОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ДО ОПОДАТКУВАННЯ</u>		<u>186</u>	<u>61</u>
Витрати з податку на прибуток	п.7.15	(47)	(15)
<u>ПРИБУТОК ВІД ПРОДОВЖУЮЧОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</u>		<u>139</u>	<u>46</u>
<i>Припинена діяльність</i>			
<u>ПРИБУТОК ЗА РІК</u>		<u>139</u>	<u>46</u>
<u>Інший сукупний дохід</u>			
<i>Статті, які будуть перекласифіковані як прибуток чи збиток</i>			
Прибуток/збиток від фінансових активів, які є в наявності для продажу			
<u>ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ЗБИТОК, ЯКІ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В СКЛАД ПРИБУТКІВ/ЗБИТКІВ В НАСТУПНИХ ПЕРІОДАХ</u>			
<u>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК, ЗА ВИРАХУВАННЯМ ПОДАТКІВ</u>			
<u>УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК</u>		<u>139</u>	<u>46</u>

Звіт про фінансовий стан у складі МСФЗ- звітності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ"
--	---

ТОВ «Енергетична реєстраційна компанія»
 Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2025 року
 (в тисячах гривень)

	на "31" грудня 2025 року (тис. грн.)		
	Примітки	31.12.2025	31.12.2024
АКТИВИ			
<i>Довгострокові активи</i>			
Основні засоби та нематеріальні активи	п.7.1	17	17
Довгострокові фінансові інвестиції	п.7.6	925	1 218
Інші необоротні активи	п.7.2	0	181
ВСЬОГО ДОВГОСТРОКОВІ АКТИВИ		942	1 416
<i>Поточні активи</i>			
Виробничі запаси	п.7.5	3	26
Короткострокова дебіторська заборгованість	п.7.7	215	179
Інша поточна дебіторська заборгованість	п.7.3	1 879	2 100
Поточні фінансові інвестиції	п.7.4	133	213
Грошові кошти та їх еквіваленти	п.7.8	6 112	5 419
ВСЬОГО ПОТОЧНІ АКТИВИ		8 342	7 937
<u>ВСЬОГО АКТИВИ</u>		<u>9 284</u>	<u>9 353</u>
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Власний капітал</i>			
Вкладений капітал	п.7.11	7 000	7 000
Резервний капітал	п.7.11	37	35
Нерозподілений прибуток		186	49
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		7 223	7 084
Інші довгострокові зобов'язання	п.7.9	0	0
Цільове фінансування	п.7.9	1 951	1 887
ВСЬОГО ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ		1 951	1 887

ТОВ «Енергетична реєстраційна компанія»
 Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2025 року
 (в тисячах гривень)

<i>Поточні зобов'язання</i>			
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	п.7.10	62	144
Поточні зобов'язання по податкам	п.7.10	47	15
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	п.7.10	0	223
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	п.7.10	1	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	п.7.10	0	0
Інші поточні зобов'язання	п.7.10	0	0
ВСЬОГО ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		110	382
<u>ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</u>		<u>9 284</u>	<u>9 353</u>

Звіт про грошові потоки у складі МСФЗ-звітності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ "		
за рік, що закінчився "31" грудня 2025 року	тис. грн.		
	Примітки	2025	2024
<i>Грошові потоки від операційної діяльності</i>			
Надходження грошових коштів від клієнтів	<u>Ф.3</u>	2 467	1 491
Надходження коштів цільового фінансування	<u>Ф.3</u>	14 091	62
Грошові кошти, сплачені постачальникам та працівникам	<u>Ф.3</u>	(2 673)	(2 101)
Відрахування на соціальні заходи	<u>Ф.3</u>	(410)	(416)

ТОВ «Енергетична реєстраційна компанія»
 Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2025 року
 (в тисячах гривень)

Відрахування на оплату зобов'язань з податків та зборів	<u>Ф.3</u>	(501)	(414)
Інші надходження (транзитні кошти по договорах з клієнтами)	<u>Ф.3</u>	0	49
Інші витрачання (транзитні кошти по договорах з клієнтами)	<u>Ф.3</u>	(0)	(49)
Витрачання на оплату цільових внесків	<u>Ф.3</u>	(14 026)	(64)
Витрачання на оплату повернення авансів	<u>Ф.3</u>	(0)	(0)
<u>Грошові кошти, генеровані від операцій з основної діяльності</u>	<u>Ф.3</u>	<u>(1 052)</u>	<u>(1442)</u>
Відсотки, отримані	<u>Ф.3</u>	517	472
<u>ЧИСТИЙ РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</u>	<u>Ф.3</u>	<u>(535)</u>	<u>(970)</u>
<i>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</i>			
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	<u>Ф.3</u>	(0)	(0)
Витрачання на придбання необоротних активів	<u>Ф.3</u>	(25)	(22)
Витрачання на надання позик	<u>Ф.3</u>	(0)	(2 100)
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	<u>Ф.3</u>	0	0
Інші надходження від отриманих відсотків	<u>Ф.3</u>	0	0
Надходження від погашення позик	<u>Ф.3</u>	0	2 100
Інші надходження від отриманих дивідендів	<u>Ф.3</u>	0	0
Інші надходження	<u>Ф.3</u>	0	1 760
<u>ЧИСТИЙ РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</u>	<u>Ф.3</u>	<u>(25)</u>	<u>1 738</u>
<i>Грошові потоки від фінансової діяльності</i>			
Сплата дивідендів	<u>Ф.3</u>	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	<u>Ф.3</u>	(227)	(677)
Інші надходження	<u>Ф.3</u>	1 480	0
<u>ЧИСТИЙ РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</u>	<u>Ф.3</u>	<u>1 253</u>	<u>-677</u>

<u>ЧИСТЕ ЗБІЛЬШЕННЯ/ЗМЕНШЕННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТІВ</u>	<u>Ф.3</u>	<u>693</u>	<u>91</u>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	<u>Ф.3</u>	5 419	5 328
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	<u>Ф.3</u>	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	<u>Ф.3</u>	6 112	5 419

**Звіт про зміни у капіталі у складі МСФЗ-звітності
 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
 «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ»**

тис. грн.

Статті	Акціонерний капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (збиток)	ВСЬОГО
Примітки	п.7.11			п.7.11	
<u>Залишок на 31.12.2021 р.</u>	<u>7 000</u>		<u>27</u>	<u>1 758</u>	<u>8 785</u>
Скоригований залишок на 01.01.2022 р.	7 000		27	1 758	8 785
<i>Рух капіталу в 2022 р.</i>					
Чистий прибуток (збиток)				39	39
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)					
Відрахування до резервного капіталу			8	(8)	
Інші зміни в капіталі					
<i>Всього зміни у капіталі за 2022 р.</i>			8	31	39

ТОВ «Енергетична реєстраційна компанія»
 Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2025 року
 (в тисячах гривень)

<u>Залишок на 31.12.2022 р.</u>	<u>7 000</u>		<u>35</u>	<u>1 789</u>	<u>8 824</u>
Скоригований залишок на 01.01.2023 р.	7 000		35	1 789	8 824
<i>Рух капіталу в 2023 р.</i>					
Чистий прибуток (збиток)				(1 786)	(1 786)
Розподіл прибутку:					
Виплати власникам (дивіденди)					
Відрахування до резервного капіталу					
<i>Всього зміни у капіталі за 2023 р.</i>				(1 786)	(1 786)
<u>Залишок на 31.12.2023 р.</u>	<u>7 000</u>		<u>35</u>	<u>3</u>	<u>7 038</u>
Скоригований залишок на 01.01.2024 р.	7 000		35	3	7 038
<i>Рух капіталу в 2024 р.</i>					
Чистий прибуток (збиток)				46	46
Розподіл прибутку:					
Виплати власникам (дивіденди)					
Відрахування до резервного капіталу					
<i>Всього зміни у капіталі за 2024 р.</i>				46	46
<u>Залишок на 31.12.2024 р.</u>	<u>7 000</u>		<u>35</u>	<u>49</u>	<u>7 084</u>
Скоригований залишок на 01.01.2025 р.	7 000		35	49	7 084
<i>Рух капіталу в 2025 р.</i>					
Чистий прибуток (збиток)				<u>139</u>	<u>139</u>
Розподіл прибутку:					
Виплати власникам (дивіденди)					
Відрахування до резервного капіталу			<u>2</u>	<u>(2)</u>	

<i>Всього зміни у капіталі за 2025 р.</i>			<u>2</u>	<u>137</u>	<u>139</u>
<u>Залишок на 31.12.2025 р.</u>	<u>7000</u>		<u>37</u>	<u>186</u>	<u>7223</u>

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

7.1 Основні засоби

Найменування	Прилади та меблі	Комп'ютерна техніка
Залишок на 31 грудня 2024 року	47	121
Надходження	-	-
Вибуло	-	-
Залишок на 31 грудня 2025 року	47	121

Товариство в 2025 році не придбавало основні засоби. Накопичена амортизація становить 167 тис. грн.

Нематеріальні активи

Найменування	Станом на 31 грудня 2025	Станом на 31 грудня 2024
Програмне забезпечення	265	241
Ліцензії	3	3
Інтернет-сайт	4	4

У 2025 році підприємство придбало нематеріальні активи, а саме: програмну продукцію ESET PROTECTEntry з локальним управлінням на суму 3 тис. грн., комп'ютерна програма «Медок» «Фінансова звітність за МСФЗ» - 15 тис. грн, комп'ютерна програма «Медок» «Фінансова звітність» - 3 тис. грн., «Медок» «Банківські рахунки» - 3 тис. грн. Накопичена амортизація становить 256 тис. грн.

7.2. Інші необоротні активи

Найменування	Станом на 31 грудня 2025	Станом на 31 грудня 2024
Інші необоротні активи	-	181

В 2024р. Товариство орендувало нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс і автомобіль, який використовується в господарській діяльності та застосовує МСФЗ 16 «Оренда». Вартість активів на право використання становить 181 тис. грн.

7.3. Інша поточна дебіторська заборгованість

Найменування	Станом на 31 грудня 2025	Станом на 31 грудня 2024
Заборгованість за реалізовані поточні фінансові	-	-

інвестиції.		
Заборгованість за безвідсоткову фінансову допомогу на зворотній основі	1 798	2 100
Заборгованість за погашені облігації та відсотки по облігаціям	95	0
Резерв під кредитні ризики по безвідсотковій фінансовій допомозі	(3)	(0)
Резерв під кредитні ризики по погашеним облігаціям та відсотках по облігаціях	(11)	(0)

12 грудня 2024 року Товариством було перераховано ДП «ЛД-УКРАЇНА» безвідсоткову фінансову допомогу на зворотній основі в сумі 1 450 тис. грн., термін погашення не пізніше 10.12.2025р. та 18 грудня 2024 року Товариство надало безвідсоткову фінансову допомогу на зворотній основі ТОВ «ПАРИТЕТ-П» в сумі 650 тис. грн., термін погашення не пізніше 10.12.2025р. 10 грудня 2025 року було укладено додаткову угоду з ДП «ЛД-УКРАЇНА»- термін погашення позики до 09.11.2026 року, та 16.12.2025 укладено додаткову угоду з ТОВ «ПАРИТЕТ-П» - термін погашення позики до 15.11.2026 року. Для розрахунку амортизованої вартості позик у 2025 році застосовано ставку для кредитування малого та середнього бізнесу у розмірі 18% річних. Відповідно створено резерв під кредитні ризики по безвідсотковій фінансовій допомозі в сумі- 3 тис. грн., та резерв під кредитні ризики по погашеним облігаціям та відсотках по облігаціях ПрАТ «КІРОВОГРАДОБЛЕНЕРГО» -11 тис. грн. 27.08.2025 року здійснено погашення облігацій серії А відповідно до умов проспекту емісії облігацій ПрАТ «КІРОВОГРАДОБЛЕНЕРГО». Заборгованість за погашені облігації серії А складає 66 тис. грн, та відсотки по облігаціям – 29 тис. грн.

7.4. Поточні фінансові інвестиції (торгівельні цінні папери)

Цінні папери виражені в українських гривнях	Станом на 31 грудня 2025	Станом на 31 грудня 2024
Акції	133	118
Облігації	0	95

Торгівельні цінні папери Компанії сформовані акціями українських емітентів, операції по яким проводяться на вторинному ринку. Компанія веде облік торговельних цінних паперів, що перебувають в обігу на фондовій біржі, окремо від цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондовій біржі.

Станом на 31.12.2025р. було проведено дооцінку цінних паперів АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», які перебувають в портфелі ТОВ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ»:

№	Назва емітента, код за ЄДРПОУ/ЄДРІСІ	Код цінних паперів (ISIN)	Вид, тип, форма випуску цінних паперів	Кількість, ЦП, шт.	Номіналь на вартість 1 ЦП, грн.	Справедлива вартість 1 ЦП, грн.	Справедлива вартість пакета ЦП, грн.
1.	АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» 25198262	UA4000050843	Акції, іменні прості, бездокументарна	120	1000	1105,17	132 620,85

7.5. Запаси

Запаси станом на 31.12.2025 р. становлять 3 тис. грн.

7.6. Інвестиції непов'язаним сторонам

Найменування	Станом на 31 грудня 2025	Станом на 31 грудня 2024
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» (корпоративні права) 0,35%	925	1 218

Станом на 31.12.2025 р. Товариство є власником корпоративних прав ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» (корпоративні права) 0,35%. Зазначені фінансові інвестиції утримуються з метою зростання власного капіталу, одержання доходу у вигляді дивідендів та на дату звітності оцінюються за справедливою вартістю. Перед складанням фінансової звітності Товариством було здійснено аналіз та перевірку справедливої вартості довгострокових фінансових інвестицій в корпоративні права інших підприємств на предмет наявності ознак знецінення та проведено оцінку майнових прав на частки у статутному капіталі одного товариства з обмеженою відповідальністю, що належать ТОВ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ». Для розрахунку справедливої вартості довгострокових фінансових інвестицій в корпоративні права інших підприємств на предмет наявності ознак знецінення використовувалась наявна доступна інформація на дату затвердження звітності до випуску, а саме: фінансова звітність цього підприємства на кінець 2025 року.

7.7. Короткострокова дебіторська заборгованість

Станом за 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року торгова дебіторська заборгованість була представлена таким чином:

Найменування	Станом на 31 грудня 2024	Станом на 31 грудня 2024
Дебіторська заборгованість за товари, послуги	204	152
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	12	29
Резерв під кредитні ризики	(1)	(2)

До оцінки очікуваних кредитних ризиків (Збитків) Товариство застосовує спрощений підхід, передбачений в МСФЗ 9, при якому використовується оцінний резерв під очікувані кредитні ризики за весь термін для всієї торгової дебіторської заборгованості

Оціночний резерв під кредитні ризики щодо торговельної заборгованості визначається відповідно до матриці резервів, наданої в таблиці нижче.

Матриця резервів заснована на кількості днів прострочення активу: грн.

	0%	0,50%	1,00%	2,00%	2,50%	3,00%	
	немає прострочення	Менше 30днів	30-90днів	90-180днів	180-365днів	більше 365 днів	Сума, грн

ДЗ, щодо якої не оцінювався ризик							
сума ДЗ по матриці, грн	160 790	0	1 160	8 900	3 600	18 850	203 740
Очікуваний ризик, грн.	0	0.00	116.00	178.00	99.00	565.50	949.50

7.8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Розрахункові рахунки в банках	Станом на 31 грудня 2025	Станом на 31 грудня 2024
Поточний рахунок в національній валюті	6 112	5 419

Станом на 31.12.2025р. грошові кошти Товариства зберігаються на поточних рахунках в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» МФО 305749 та сума складає 6 112 тис. грн.

25 лютого 2026 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (код ЄДРПОУ 14352406) за національною шкалою на рівні uaAAA. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Приймаючи рішення про оновлення рейтингу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», Агентство керувалось результатами аналізу підсумків роботи Банку за 2025 рік, а також окремих форм статистичної звітності Банку за 2025 рік та за січень 2026 року.

1. Ключові балансові показники АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2025 рік продемонстрували позитивну динаміку:

- активи вирости на 15,79% до 28,950 млрд грн;
- обсяг кредитів та авансів клієнтам збільшився на 28,92% до 10,094 млрд грн;
- зобов'язання вирости на 17,35% до 26,426 млрд грн;
- власний капітал показав приріст на 1,65% до 2,524 млрд грн.

Таблиця 1

Основні балансові показники Акціонерного товариства «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»,

тис. грн, %

Показник	01.01.2026		01.01.2025		Темп приросту, %
	тис. грн	%	тис. грн	%	
Кошти клієнтів, в тому числі:	25 520 766	88,16%	21 780 069	87,11%	17,17%
- кошти юридичних осіб	19 246 050	66,48%	16 838 326	67,35%	14,30%
- кошти фізичних осіб	6 274 716	21,67%	4 941 743	19,77%	26,97%
Зобов'язання всього:	26 426 223	91,28%	22 519 695	90,07%	17,35%
Статутний капітал банку	3 586 561	12,39%	3 586 561	14,34%	0,00%
Власний капітал всього:	2 523 551	8,72%	2 482 617	9,93%	1,65%
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 342 881	35,73%	6 732 660	26,93%	53,62%
Кредити та аванси клієнтам	10 094 453	34,87%	7 829 735	31,32%	28,92%
Інвестиції в цінні папери	7 338 892	25,35%	8 994 566	35,97%	-18,41%
Основні засоби та нематеріальні активи	414 560	1,43%	355 211	1,42%	16,71%
Активи всього:	28 949 774	100,00%	25 002 312	100,00%	15,79%

Джерело: Дані НБУ, фінансова звітність АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Обсяг коштів клієнтів АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2025 рік виріс на 17,17% і станом на 01.01.2026 склав 25,521 млрд грн. При цьому, кошти юридичних осіб збільшились на 14,30%, а кошти фізичних осіб вирости на 26,97%. За період з 01.01.2025 по 01.01.2026 в структурі фінансових ресурсів АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» частка коштів юридичних осіб зменшилась на 0,87 п.п. і склала 66,48%, а частка коштів фізичних осіб збільшилась на 1,90 п.п. до 21,67%.

Структура активів АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2025 рік змінилась наступним чином:

- частка кредитів та авансів клієнтам виросла на 3,55 п.п. до 34,87%;
- частка грошових коштів та їх еквівалентів збільшилась на 8,80 п.п. до 35,73%;
- частка інвестицій в цінні папери знизилась на 10,62 п.п. до 25,35%. Агентство зазначає, що портфель цінних паперів Банку станом на 01.01.2026р. був на 99,997% сформований з ОВДП та з державних боргових цінних паперів інших країн, тобто з інструментів, які вважаються ліквідними інструментами з низьким рівнем кредитного ризику.

Таким чином, в аналізованому періоді АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» продемонстрував позитивну динаміку ключових балансових показників та продовжив нарощувати обсяги кредитування та депозитний портфель. Зокрема, за 2025 рік кредитний портфель Банку виріс на 28,92%, а обсяг коштів клієнтів – на 17,17%. При цьому, Банк, як

і раніше, підтримував істотну частку ліквідних інструментів в структурі своїх активів. Так, станом на 01.01.2026 року активи Банку на 61,08% склались з ліквідних інструментів, які характеризуються низьким рівнем кредитного ризику, а саме з: грошових коштів та їх еквівалентів, ОВДП та державних боргових цінних паперів інших країн.

2. Регулятивний капітал АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (Н1) за 2025 рік виріс на 6,58% і станом на 01.01.2026 склав 1,608 млрд грн, що більше ніж в 8 разів перевищило граничне значення, встановлене НБУ для даного нормативу на рівні 200 млн грн.

Таблиця 2

Основні нормативи Акціонерного товариства «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»,

тис. грн, %

Показник	Нормативне значення	01.01.2026		01.01.2025	
		по системі, млн грн	банк, тис. грн	по системі, млн грн	банк, тис. грн
Регулятивний капітал (Н1)	>200 млн	290 745	1 607 628	268 813	1 508 370
Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк)	>10,00% *	16,37%	13,27%	17,35%	14,86%
Норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1)	>7,5%	16,08%	13,27%	16,92%	14,86%
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1)	>5,625%	16,07%	13,27%	16,92%	14,86%
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	>100%	-	160,31%	-	157,74%
Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв)	>100%	-	167,42%	-	165,83%
Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRів)	>100%	-	250,52%	-	380,47%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	<25%	16,29%	18,76%	15,09%	19,82%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	<800%	88,69%	175,99%	66,53%	149,92%

Джерело: дані НБУ та статистичної звітності Банку

* мінімальне значення Нрк на рівні 10,00% встановлене з 01.07.2025р.

Норматив достатності регулятивного капіталу АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" (Нрк) за період з 01.01.2025 по 01.01.2026 року знизився на 1,59 п.п. до 13,27%, що на 3,27 п.п. перевищило встановлене НБУ нормативне значення (з 01.07.2025 – на рівні не менше 10,00%), але було на 3,10 п.п. менше ніж середній рівень Нрк по банківській системі України.

Норматив достатності капіталу 1 рівня АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" (Нк1) за 2025 рік зменшився на 1,59 п.п. до 13,27%, що на 6,32 п.п. перевищило встановлене НБУ нормативне значення, але було на 2,81 п.п. менше ніж середній рівень Нк1 по банківській системі України.

Норматив достатності основного капіталу 1 рівня АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" (Нок1) за 2025 рік знизився на 1,59 п.п. до 13,27%, що в 2,46 рази перевищило встановлене НБУ нормативне значення, але було на 2,80 п.п. менше ніж середній рівень Нок1 по банківській системі України.

Додатково Агентство зазначає, що станом на 01.02.2026 Н1 Банку збільшився до 1,667 млрд грн, а нормативи Нрк, Нк1 та Нок1 Банку виросли до 13,82%. Отже, станом на початок лютого 2026 року та впродовж періоду аналізу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» був дуже добре забезпечений основним та регулятивним капіталом, що позитивно впливає на кредитний рейтинг Банку.

Нормативи ліквідності АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2025 рік змінились наступним чином:

- коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) виріс на 2,57 п.п. до 160,31%;

- коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}) збільшився на 1,59 п.п. до 167,42%;

- коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ів}) зменшився на 129,95 п.п. до 250,52%.

Таким чином, станом на 01.01.2026 року коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» на 60,31 п.п. перевищував встановлене НБУ граничне значення, коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}) був на 67,42 п.п. більшим за встановлений регулятором мінімальний рівень, а коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті Банку (LCR_{ів}) в 2,51 рази перевищував граничне значення.

Додатково Агентство зазначає, що станом на 01.02.2026 коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) Банку дорівнював 156,56%, LCR_{вв} виріс до 175,78%, а LCR_{ів} складав 121,11%. Отже, станом на початок лютого 2026 року АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» був добре забезпечений ліквідністю: нормативи NSFR, LCR_{вв} та LCR_{ів} Банку з запасом перевищували встановлені НБУ нормативні значення.

3. За підсумками 2025 року порівняно з 2024 роком прибуток АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» виріс на 64,46% і склав 287,786 млн грн. Зростанню прибутку Банку в аналізованому періоді сприяло збільшення ключових статей його доходів.

Таблиця 3

Дані про ключові статті доходів та витрат Акціонерного товариства

«БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», тис. грн, %

Показник	2025 рік	2024 рік	Зміна	Темп приросту, %
Процентні доходи	3 406 495	3 028 610	377 885	12,48%
Процентні витрати	1 932 337	1 677 865	254 472	15,17%
Чистий процентний дохід	1 474 158	1 350 745	123 413	9,14%
Комісійні доходи	282 131	204 447	77 684	38,00%
Комісійні витрати	186 876	143 840	43 036	29,92%
Чистий комісійний дохід	95 255	60 607	34 648	57,17%
Адміністративні та інші операційні витрати	1 539 393	1 019 045	520 348	51,06%
Прибуток	287 786	174 992	112 794	64,46%

Джерело: Дані НБУ, фінансова звітність АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Так, чистий процентний дохід АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за підсумками 2025 року порівняно з 2024 роком збільшився на 9,14% і склав 1,474 млрд грн, а чистий комісійний дохід виріс на 57,17% до 95,255 млн грн.

Отже, за 2025 рік АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» суттєво збільшив обсяг кредитного портфеля (+28,92%) та обсяг коштів клієнтів (+17,17%). При цьому, кредитний портфель АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» характеризувався дуже високою якістю: станом на 01.01.2026 частка непрацюючих кредитів (NPL) в кредитному портфелі Банку становила всього 2,64%, в той час як середній рівень NPL по банківській системі України, за даними НБУ, складав 13,92%. Банк підтримував вагому частку ліквідних інструментів в портфелі активів. Зокрема, станом на 01.01.2026 р. 61,08% активів Банку були представлені ліквідними інструментами, які характеризуються низьким рівнем кредитного ризику, а саме: грошовими коштами та їх еквівалентами, ОВДП та державними борговими цінними паперами інших країн.

Станом на початок лютого 2026 року та впродовж всього періоду аналізу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» на високому рівні підтримував показники нормативів капіталу (Н1, Нрк, Нк1 та Нок1) та нормативів ліквідності (NSFR, LCR_{вв} і LCR_{ів}).

Прибуток АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2025 рік порівняно з 2024 роком виріс на 64,46% і склав 287,786 млн грн, чистий процентний дохід збільшився на 9,14%, а чистий комісійний дохід виріс на 57,17%.

Агентство звертає увагу, що наведений звіт враховує оцінку ймовірності виконання Банком своїх зобов'язань за звичайних обставин. Форс-мажорні обставини, обставини непереборної сили та інші виключні обставини, які неможливо передбачити, або які пов'язані з дією воєнного стану в Україні, в оцінці неможливо врахувати.

7.9. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Довгострокові зобов'язання	Станом на 31 грудня 2025	Станом на 31 грудня 2024
Цільове фінансування	1 951	1 887

Інші довгострокові зобов'язання	0	0
---------------------------------	---	---

Станом на 31.12.2025 року цільове фінансування Товариства становить 1 951 тис. грн., складається із зобов'язань перед депонентами по виплаті дивідендів.

7.10. Поточні зобов'язання

Найменування	Станом на 31 грудня 2025	Станом на 31 грудня 2024
Інша поточна заборгованість за одержаними авансами	62	144
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	223
Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги	1	0
Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом та зі страхування	47	15
Поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці	0	0
Інші поточні зобов'язання	0	0

Станом на 31 грудня 2024 року поточні зобов'язання Товариства становили 382 тис. грн. На протязі 2025 року сума зобов'язань зменшилась на 272 тис. грн. та становить 110 тис. грн. Питому вагу в складі поточних зобов'язань займає інша поточна заборгованість за одержаними авансами та поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом, а саме: податок на прибуток за 2025рік. Компанія не має простроченої кредиторської заборгованості. Заборгованість за одержаними авансами включає передоплату послуг інвестиційної фірми за договорами доручення при купівлі-продажу цінних паперів.

7.11. Зареєстрований капітал.

Станом на 31 грудня 2025 року зареєстрований та сплачений капітал Компанії становить 7 000 тисяч гривень. Нижче представлений склад Учасників Компанії станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року.

Учасники товариства	31 грудня 2025 р.		31 грудня 2024 р.	
	Частка, %	Сума, тис. грн.	Частка, %	Сума, тис. грн.
Соловйов Юрій Юрійович	50,0	3500,00	50,0	3500,00
Глазова Ольга Валеріанівна	50,0	3500,00	50,0	3500,00
Разом зареєстрований капітал	100	7000,00	100	7000,00

Порядок формування Статутного фонду проведено у відповідності до Закону України «Про господарські товариства», Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні».

7.12. Виручка від реалізації

Найменування	За 2025 рік	За 2024 рік
Реалізація послуг	2 555	1 493

За 2025 рік та за 2024 рік Товариство отримувало виручку від надання брокерських та депозитарних послуг.

7.13. Адміністративні витрати та інші витрати операційної діяльності

Перелік витрат по статтям	За 2025 рік	За 2024 рік
Послуги з інформатизації діяльності (обслуговування сайту, ЕЦП та інше)	1	7
Оплата праці та нарахування на неї	2 516	2 485
Послуги з питань професійної діяльності на ринку	534	349
Розрахунково-касове обслуговування банку	16	14
Послуги мобільного зв'язку	12	11
Інші витрати	730	631

Аналіз адміністративних витрат, свідчить що найбільшу питому вагу в витратах за 2025 рік складають витрати на утримання персоналу заробітна плата працівників та нарахування на фонд оплати праці у розмірі 66% , послуги з питань професійної діяльності на ринку-14%, всі інші витрати в загальній сумі складають 20 % від показника адміністративних витрат за 2025 рік.

До інших витрат враховані витрати по оренді приміщення, послуги інтернету, послуги по супроводу програмних продуктів та обслуговуванню АРМ, витрати на купівлю канцелярських товарів та малоцінних швидкозношуваних предметів, питної води, амортизація основних засобів та нематеріальних активів. Питому вагу в інших витратах займають витрати по оренді приміщення, а саме: 668 тис. грн.

7.14. Інші доходи та витрати

Перелік витрат по статтям	За 2025 рік	За 2024 рік
Інші операційні доходи	2 073	2 238
Інші операційні витрати	(45)	(33)
Інші фінансові доходи	18	337
Фінансові витрати	(326)	(197)
Інші доходи	17	6
Інші витрати	(297)	(286)

Інші операційні доходи включають в себе 517 тис. грн. нараховані відсотки банком на залишок грошових коштів на поточному рахунку Товариства, доходи від списання кредиторської заборгованості – 76 тис. грн, безповоротня фінансова допомога -1 480 тис. грн. Інші операційні витрати включають витрати по списанню простроченої дебіторської заборгованості – 33 тис. грн., витрати з формування резерву по заборгованості за облігації серії А ПрАТ «КІРОВОГРАДОБЛЕНЕРГО» та резерву по заборгованості з відсотків по облігаціям серії А -12 тис. грн. Інші фінансові доходи включають в себе доходи від амортизації дисконту фінансової допомоги – 18 тис. грн. Фінансові витрати включають в себе нараховані фінансові витрати по користуванню активами, довгострокова оренда нежитлового приміщення та автомобіля- 6 тис. грн. та фінансові витрати від

дисконтування фінансової позики – 320 тис. грн. Інші доходи включають у себе: доходи від списання резерву по дебіторській заборгованості за 2024р. – 2 тис. грн., доходи від дооцінки акцій АТ «Фондова біржа ПФТС» - 15 тис. грн. В інші витрати включають в себе витрати від уцінки корпоративних прав ТОВ «НОВА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» – 294 тис. грн, витрати від створення резерву під очікувані кредитні ризики по виданим позикам – 3 тис. грн.

7.15. Податок на прибуток

Найменування	За 2025 рік	За 2024 рік
Податок на прибуток	47	15
Відкладений податок на прибуток	-	-
Всього	47	15

За результатами роботи за 2025 рік Товариство має позитивне значення показника податку на прибуток в сумі 47 тис. грн.

На 2025 рік для Товариства установлений річний податковий звітний період, оскільки за 2024 рік дохід від будь-якої діяльності не перевищив 40 000 тис. грн.

8. Розкриття іншої інформації

8.1. Розкриття інформації про пов'язані сторони

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСФО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а не тільки їхня юридична форма. Для цілей даних фінансових звітів Компанія, власники Компанії, що володіють частками в статутному капіталі більшими ніж 20%, та вище, керівництво Компанії вважаються пов'язаними сторонами.

Товариством складено перелік пов'язаних осіб :

- **Керівник фінансової установи** – Степаненко Олена Миколаївна (Директор)

Ідентифікаційний номер– 2307407008, паспорт серії СО 589647, виданий Мінським РУ ГУ МВС України в місті Києві 06.02.2001 р.,

- **Фізичні особи, які здійснюють контроль за фінансовою установою:**

Засновник – Соловйов Юрій Юрійович, ідентифікаційний номер 2187905531, частка у Статутному капіталі ТОВ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ» - 50%.

Засновник – Глазова Ольга Валеріанівна, ідентифікаційний номер 2070907349, частка у Статутному капіталі ТОВ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ» - 50%.

- **Члени сім'ї керівника фінансової установи:**

Степаненко Вадим Аркадійович (чоловік Степаненко Олени Миколаївни)

Коваль Лідія Вадимівна (дочка)

Коваль Дмитро Валентинович (чоловік дочки)

- **Члени сім'ї фізичних осіб-засновників:**

Соловйов Юрій Юрійович:

- *Соловйова Тетяна Володимирівна (дружина).*

Глазова Ольга Валеріанівна:

- *Глазов Олександр Дмитрович (чоловік).*

Протягом 2025 року ТОВ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ» були проведені наступні операції з пов'язаними сторонами: нарахована заробітна плата директору Товариства в сумі 447 тис. грн., ЄСВ на заробітну плату директора - 98,40 тис грн. Нарахована плата за оренду автомобіля у керівника в сумі 6 тис. грн, з утриманням та перерахуванням до бюджету ПДФО та військового збору – 2 тис. грн.

8.2. Цілі, політики та процеси управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб забезпечувати дохід для учасників Товариства та виплат іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на постійній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

Домінуючими принципами управління капіталу є дотримання нормативних вимог, встановлених законодавством; забезпечення сталого нарощування активних операцій; якість капіталу; постійне вдосконалення системи управління ризиками.

Товариство дотримується вимог до розміру капіталу, встановлених нормативними актами:

Нормативний акт	Нормативний показник	Показник Товариства
Ст. 44 ЗУ «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» (чинна редакція)	4. Розмір початкового капіталу інвестиційної фірми, що провадить професійну діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, передбачену пунктами 1, 2, 4 частини першої цієї статті, за умови, що така інвестиційна фірма має право отримувати на власний рахунок та розпоряджатися коштами та фінансовими інструментами клієнтів, повинен відповідати вимогам щодо його розміру та порядку його розрахунку, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, і не може бути меншим ніж 4 мільйони гривень .	7000 тис. грн.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку рішенням №153 від 15.02.2023 року тимчасово, на період дії воєнного стану, зупинила дію рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01 жовтня 2015 року №1597 «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 жовтня 2015 року за №1311/27756 (зі змінами).

Професійним учасникам ринків капіталу та організованих товарних ринків у період дії воєнного стану здійснювати подання до НКЦПФР у складі звітних даних довідки про розрахунок нормативу ліквідності активів згідно рішення НКЦПФР №1221 від 29.09.2022 року (зі змінами). Станом на 31.12.2025 року показник нормативу ліквідності складає 1,0130 що відповідає нормативному значенню (не менше 0,5).

8.3. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиком – процес прийняття рішень і здійснення заходів,

спрямованих на забезпечення мінімально можливого (припустимого) ризику.

Компанія, являється професійним учасником ринку цінних паперів, які здійснюють професійну діяльність на ринку цінних паперів згідно ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами, затвердженими Рішенням Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку 21.02.2024 № 208, а також відповідно Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу –депозитарної діяльності №114 від 10.02.2022р. Також, компанія розробила Положення про систему управління ризиками, яке затверджено Протоколом Наглядової Ради від 10.12.2025 р. та включає такі елементи:

- організація системи управління ризиками в Товаристві
- функції СУР та її суб'єктів
- стратегія управління ризиками
- підходи щодо виявлення та вимірювання ризиків
- декларація схильності до ризиків
- звіт про управління ризиками

При провадженні своєї діяльності Товариство наражається на такі основні ризики:

1) **кредитний ризик** (ризик контрагента) - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів професійного учасника внаслідок того, що контрагент не зможе виконати свої договірні зобов'язання перед таким професійним учасником;

2) **ризик концентрації** - ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів через значне інвестування в одну галузь, одну географічну зону, один вид активу, одного контрагента або групу пов'язаних контрагентів;

3) **ринкові ризики** - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів у професійного учасника внаслідок несприятливої зміни ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку.

Ринкові ризики включають:

процентний ризик портфелю професійного учасника, пов'язаний з негативними наслідками коливання процентних ставок на інструменти, що знаходяться в портфелі професійного учасника;

пайовий (фондовий) ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та деривативні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери, а також інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком;

валютний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют та золота;

товарний ризик, пов'язаний з негативними наслідками змін ринкової вартості товарів, включаючи дорогоцінні метали, та коливань цін на деривативні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари;

4) **операційні ризики** - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів у професійного учасника внаслідок неадекватних або незадовільно організованих внутрішніх процесів, дій працівників чи функціонування систем такого професійного учасника, а також внаслідок впливу зовнішніх подій (крім стратегічного ризику).

Операційні ризики включають:

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

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

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

5) **стратегічний ризик** - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів у професійного учасника унаслідок неправильних рішень осіб, які здійснюють управлінські функції та/або неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі;

б) **ризик ліквідності** - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів у професійного учасника внаслідок того, що активи професійного учасника не можуть бути перетворені у ліквідну форму для забезпечення виконання професійним учасником своїх зобов'язань;

7) **ризик надмірного левериджу** - ризик, що виникає через зменшення власних коштів професійного учасника, яке відбувається внаслідок визнання отриманих та/або очікуваних збитків відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності;

8) **комплаєнс-ризик** - ймовірність виникнення у Товаристві збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів, або втрати репутації внаслідок недотримання правил корпоративної етики, добросовісної конкуренції, виникнення конфлікту інтересів, незабезпечення опису усіх внутрішніх процесів, пов'язаних з провадженням професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, та/або невідповідності внутрішніх документів, що описують процеси, пов'язані з провадженням професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, вимогам законодавства про ринки капіталу та організовані товарні ринки, стандартів, правил, інших внутрішніх документів саморегулювальної організації, членом якої є Товариство, правил організованого ринку, учасником якого є таке Товариство, а також бізнес-плану (бізнес-стратегії), ухваленому Наглядовою радою Товариства, та/або невиконання працівниками Товариства вимог та процедур, пов'язаних з провадженням професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках.

До **комплаєнс-ризиків** зокрема включають:

AML/CFT ризик (Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism) - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів у професійного учасника внаслідок порушення або недотримання вимог законів, нормативно-правових актів, правочинів, прийнятої практики, внутрішніх документів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

ризик зміни законодавства (регуляторний ризик) - ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів у професійного учасника, обумовлений змінами законодавства. Ризик зміни законодавства входить до зовнішніх ризиків;

9) **ризик втрати ділової репутації (ризик репутації)** - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів у професійного учасника внаслідок виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття професійного учасника, зокрема фінансової стійкості, якості послуг, що надаються професійним учасником, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;

10) **ризик банкрутства** - ризик неможливості продовження діяльності професійного учасника, який може виникнути при погіршенні фінансового стану професійного

учасника, виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами;

11) зовнішні ризики:

системний ризик - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів у значної кількості професійних учасників, яка обумовлена неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань одним професійним учасником внаслідок реалізації у нього кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи;

ризик зміни законодавства (належить до комплаєнс-ризиків);

13) залишковий ризик - ризик, що залишається після вжиття професійним учасником передбачених внутрішніми документами заходів з мінімізації кредитного ризику внаслідок того, що такі заходи виявилися менш ефективними ніж очіувалося.

Товариство може використовувати, зокрема, такі методи оцінки ризиків:

1.) *Комплексний метод* оцінки ризиків. Ризик може вимірюватися в абсолютних і відносних величинах. Визначаючи величину ризику в абсолютному вираженні, Товариство використовує спрощений підхід. Його сутність полягає у тому, що оцінюється ступінь впливу ризику на основні показники роботи Товариства. Після цього робиться висновок про доцільність прийняття даного ризику і здійснення даного виду діяльності.

2.) *Систематичний метод оцінки ризику*. Систематичний ризик оцінюється коефіцієнтом В, що визначає рівень коливань у результатах діяльності галузі стосовно результатів діяльності ринку чи всієї економіки. Товариство може використовувати цей метод для оцінки того, наскільки очікуваний дохід за конкретним видом акцій компенсує ризикованість 10 (15) вкладень у ці акції. Коефіцієнт в використовується також при прийнятті рішень щодо вкладення інвестицій у певну галузь економіки. За допомогою цього коефіцієнта оцінюються результати роботи емітента чи галузі з усім ринком.

3.) *Статистичні методи*. Сутність статистичних методів оцінки ризиків полягає у визначенні вірогідності виникнення втрат на основі статистичних даних попереднього періоду і встановленні області (зони) ризику, коефіцієнту ризику тощо. Можливе застосування наступних статистичних методів:

оцінка вірогідності виконання,
аналіз вірогідного розподілу потоку платежів,
імітаційне моделювання ризиків, тощо.

4.) *Аналітичні методи* дозволяють визначити вірогідність виникнення втрат на основі математичних моделей і використовуються в основному для аналізу ризику інвестиційних та інноваційних проектів.

Можливе використання таких методів, як аналіз чутливості, метод коректування норми дисконту з врахуванням ризику, метод еквівалентів, метод сценаріїв та інші.

5.) *Метод оцінки фінансової стійкості (аналізу доцільності витрат)* ґрунтується на оцінці фінансової стійкості Товариства і на ідентифікації на цій основі потенційних зон ризику.

Можуть бути застосовані два різновиди методу:

1) фіксація фінансового стану Товариства (оцінка фінансової стійкості);

2) зіставлення фінансової стійкості Товариства до і після впровадження аналізованої угоди (проєкту) (оцінка доцільності витрат). Віднесення фактичного або прогнозованого (у результаті укладення угоди або впровадження проєкту) стану Товариства до однієї з областей фінансової стійкості (нестійкості), і відповідно, областей ризику, виконується на основі аналізу достатності оборотних коштів (власних або позикових) для формування запасів і покриття витрат, пов'язаних з виконанням розглянутих видів діяльності (проєктів).

б.) *Нормативний метод* базується на використанні системи пруденційних нормативів та фінансових коефіцієнтів, таких як коефіцієнт ліквідності, коефіцієнт заборгованості, коефіцієнт автономії, коефіцієнт маневреності, коефіцієнт іммобілізації, коефіцієнт покриття.

Система пруденційних нормативів Товариства складається з наступних показників, що передбачені нормативно-правовим актом НКЦПФР, та використовуються для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності Товариства на:

- розмір регулятивного капіталу (капітал, який Товариство може використовувати покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності на ринках капіталу);

- норматив адекватності регулятивного капіталу відображає наявність у Товаристві достатнього капіталу для покриття збитків, що можуть виникнути внаслідок реалізації основних ризиків її діяльності;

- норматив адекватності капіталу першого рівня відображає рівень достатності в Товаристві капіталу першого рівня, який є найбільш сталою складовою регулятивного капіталу, для покриття збитків, що можуть виникнути внаслідок реалізації основних ризиків діяльності Товариства;

- коефіцієнт фінансового левериджу відображає кількість залучених коштів, що припадає на одиницю власних коштів Товариства, та характеризує забезпеченість заборгованості Товариства її власним капіталом, а також її залежність від залучених коштів;

- коефіцієнт абсолютної ліквідності відображає частину поточних зобов'язань, які Товариство зможе погасити негайно, та характеризує достатність високоліквідних активів Товариства для того, щоб терміново ліквідувати її поточну заборгованість;

- норматив концентрації кредитного ризику встановлює обмеження кредитного ризику Товариства, що може виникнути внаслідок невиконання своїх зобов'язань окремим її контрагентом.

Оцінюючи надійність банків, в яких відкрито рахунки Товариства, управлінський персонал оцінював такі категорії, як: стійкість, стабільність, ліквідність, платоспроможність, конкурентоспроможність. Досліджування факторів, що впливають на надійність та стійкість банків, а також визначення характеру їх впливу здійснювалось на підставі даних кредитного рейтингу банку, рейтингового звіту банку та фінансової звітності банку.

Банк Кредит Дніпро увійшов до рейтингу «25 провідних банків України 2025» за версією авторитетного інформаційного агентства «Фінансовий клуб». Результати були оголошені на церемонії FINANCIAL CLUB AWARDS — 2025.

За підсумками щорічного дослідження банк став Лідером одразу в 11 номінаціях, що підтверджує його зростаючу конкурентоспроможність та високу якість сервісу:

- ТОП-5 у номінації «Кредитні картки»
- ТОП-5 у номінації «Іпотечний кредит»
- ТОП-10 у номінації «Агрокредити»
- ТОП-10 у номінації «Лізинг»
- ТОП-10 у номінації «Обслуговування юридичних осіб»
- ТОП-10 у номінації «Класичний депозит»
- ТОП-10 у номінації «Ощадний вклад»
- ТОП-10 у номінації «Кредит готівкою»
- ТОП-10 у номінації «Private Banking»

Окремо відзначено топменеджемент Банку:

- Сергій Панов, Голова Правління — серед найкращих топменеджерів банківської системи України.
- Галина Ізбінська, заступниця Голови Правління з операційної роботи — у ТОП-5 операційних директорів країни.

У загальному заліку рейтингу «25 провідних банків України 2025» Банк Кредит Дніпро посів 16-те місце.

Результати дослідження базувалися на комплексній оцінці показників станом на 1 серпня 2025 року: розмір статутного капіталу, обсяг залучених коштів від фізичних та юридичних осіб, обсяг виданих кредитів, фінансовий результат за січень–липень 2025 року, мережа відділень і зон самообслуговування 24/7, кількість власних банкоматів і підключених POS-терміналів, а також бали за участь у 18 спеціалізованих рейтингах окремих напрямів банківських послуг.

Відповідно до класифікації Національного банку України, Банк Кредит Дніпро належить до групи банків з приватним капіталом. Станом на 01.12.2025 року активи банку становили 24 302 млн грн, портфель коштів клієнтів — 21 266 млн грн, регулятивний капітал — 1 562 млн грн. (<https://creditdnepr.com.ua>).

Банк Кредит Дніпро отримав статус банку-гаранта, акредитованого ТОВ «Український кліринговий дім» (УКД).

Так, Банк Кредит Дніпро може надавати гарантії для учасників клірингових операцій, що здійснюються через Український кліринговий дім. Дане партнерство відкриває новий інструмент фінансової безпеки для учасників ринку та забезпечує прозорість й ефективність розрахунків, створюючи додаткові механізми захисту для бізнесу та інвесторів.

Які переваги отримують клієнти:

- Фінансова безпека – гарантії банку забезпечують захист від ризиків у процесі клірингових операцій.
- Прозорість та довіра – участь акредитованого банку-гаранта підвищує рівень впевненості у розрахунках.
- Швидке оформлення гарантій – клієнти отримують оперативні рішення без зайвих процедур.
- Консультативний супровід – професійна підтримка на кожному етапі участі в біржових операціях.
- Доступ до міжнародних можливостей – завдяки співпраці Банку Кредит Дніпро з провідними банками-кореспондентами клієнти отримують ширший спектр фінансових інструментів та стабільність транзакцій.
- Розширення бізнес-можливостей – нові механізми гарантування відкривають шлях до активнішої участі у клірингових та біржових процесах.

Нагадаємо, Банк Кредит Дніпро успішно співпрацює з провідними міжнародними банками-кореспондентами, серед яких COMMERZBANK AG, LANDESBANK BADEN-WUERTTEMBERG, THE BANK OF NEW YORK MELLON, BAYERISCHE LANDESBANK, BANCA POPOLARE DI SONDRIO та PKO BANK POLSKI S.A.

Партнерство між Банком Кредит Дніпро та Українським кліринговим домом сприятиме розвитку фінансової інфраструктури України, розширенню можливостей клірингового ринку та підвищенню довіри до клірингових процесів, що є важливим кроком для забезпечення стабільності фінансових операцій.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Заплановані строки погашення дебіторської заборгованості

Станом на 31 грудня 2025р. в тис. грн.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари,	173	8	23	-	204

ТОВ «Енергетична реєстраційна компанія»
 Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2025 року
 (в тисячах гривень)

роботи, послуги					
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	12	-		-	12
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	1 879	-	1 879
Всього	185	8	1 902	-	2 095

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

Протягом 2025 року на балансі Товариства не обліковувалися фінансові інструменти номіновані в іноземній валюті та не обліковувалися фінансові інструменти розміщені у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

- ризик ліквідності - ризик виникнення збитків у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання Товариством в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

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

Станом на 31 грудня 2025р. в тис. грн.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього
Заборгованість за товари, роботи, послуги.	1	-	-	-	1
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	47	-	-	-	47
Інші поточні зобов'язання	-	-	62	-	62
Всього	48	-	62	-	110

Головною метою управління ризиками Компанії, є визначення лімітів та подальше забезпечення дотримання встановлених лімітів. Контроль за ефективністю управління ризиками на постійній основі здійснює управлінський персонал Товариства. Управління ризиками професійної діяльності Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації негативних фінансових наслідків, пов'язаних з їх ідентифікацією, оцінкою. Служба внутрішнього аудиту, яка виконує свої обов'язки відповідно до Положення про Службу внутрішнього аудиту Товариства (затверджено Протоколом Загальних зборів учасників від 12.08.2014р.), систематично здійснює перевірку та оцінку системи внутрішнього контролю Товариства та оцінку адекватності системи управління ризиками.

Кількісні критерії суттєвості статей фінансової звітності

№з/п	Статті фінансової звітності	Граничні значення (у % до бази)	База визначення кількісного критерію суттєвості статті	Дані форми фінансової звітності
1	Статті Балансу	<5%	Разом за балансом	Форма №1,

	(Звіту про фінансовий стан)			ряд.1300(1900) на кінець року
2	Статті Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)	<5%	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	Форма №2, ряд.2000
3	Статті Звіту про рух грошових коштів	<5%	Чистий потік коштів від операційної діяльності	Форма №3, ряд.3195
4	Статті Звіту про власний капітал	<5%	Власний капітал підприємства	Форма №4,ряд.4300

8.4. Події після дати Балансу

Відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 10 “Події після звітного періоду” події після звітної дати можуть бути двох категорій:

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

24 лютого 2022 року почалося вторгнення Росії в Україну. Указом Президента України від 24.02.2022р. № 64/2022 в Україні введено військовий стан з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, 15 березня Верховна Рада затвердила Указ Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні». Йдеться про продовження дії воєнного стану ще на 30 днів – з 05 години 30 хв. 26 березня до 24 квітня 2022 року включно. 21 квітня 2022 року Верховна Рада прийняла Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 19.04.2022 № 7300, за яким військовий стан в Україні продовжують з 05:30 25 квітня 2022 року строком на 30 діб – до 25 травня 2022 року. Верховна Рада України на засіданні 21 травня проголосувала за закон про затвердження Указу [Президента України](#) про продовження строку дії [воєнного стану](#) до 23 серпня 2022 року. 15 серпня 2022 року прийнято законопроект №7664 про продовження строку дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 23 серпня 2022 року строком на 90 діб, тобто військовий стан триватиме до 21 листопада 2022 року. Згідно із Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 16.11.2022р. №2738-IX строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 30 хвилин 21 листопада 2022р. строком на 90 діб. Законом №2915-IX передбачено продовження строку дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб.

Законом затверджено Указ Президента України від 1 травня 2023 року № 254/2023 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», яким строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 2023 року 30 хвилин 20 травня 2023 року строком на 90 діб (тобто до 18 серпня 2023 року).

17.08.2023 року затвердження Указ Президента України “Про продовження строку дії воєнного стану в Україні” № 451/2023 від 26.07.2023р. з 05 год 30хв 18.08.2023 строком на 90 діб (тобто до 16.11.2023 року). Це вже восьме продовження воєнного стану з початку повномасштабної війни.

10 листопада 2023 року у газеті «Голос України» № 42 від 10.11.2023 опубліковано два закони України:

1) *Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 08.11.2023 № 3429-IX — набув чинності 10.11.2023.* З цієї дати почав

діяти Указ Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 06.11.2023 № 734/2023;

2) Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку проведення загальної мобілізації» від 08.11.2023 № 3430-IX — **набув чинності 16.11.2023**. Отже, **воєнний стан продовжено ще на 90 діб**, зокрема з 05:30 16.11.2023 до **05:30 14.02.2024**. Також до **14.02.2024** продовжено і строк проведення загальної мобілізації.

Закон набрав чинності 13 лютого 2024 року; - від 06.02.2024 N 3564-IX "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" яким передбачено продовження з 14 лютого 2024 року строком на 90 діб. Закон набрав чинності 14 лютого 2024 року.

Законом України від 08.05.2024 року №3684-IX затверджено Указ Президента України від 6 травня 2024 року № 271/2024 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», яким строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 30 хвилин 14 травня 2024 року строком на 90 діб (тобто до 12 серпня 2024 року).

Законом України від 23.07.2024 року №3891-IX затверджено Указ Президента України від 23 липня 2024 року № 469/2024 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», яким строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 30 хвилин 12 серпня 2024 року строком на 90 діб (тобто до 10 листопада 2024 року).

Законом України від 29.10.2024 року №4024-IX затверджено Указ Президента України від 28 жовтня 2024 року № 740/2024 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», яким строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 30 хвилин 10 листопада 2024 року строком на 90 діб (тобто до 08 лютого 2025 року).

Законом України від 15.01.2025 року №4220-IX затверджено Указ Президента України від 14 січня 2025 року № 26/2025 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», яким строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 30 хвилин 08 лютого 2025 року строком на 90 діб (тобто до 09 травня 2025 року).

Законом України від 16.04.2025 року №4356-IX затверджено Указ Президента України від 15 квітня 2025 року № 235/2025 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», яким строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 30 хвилин 09 травня 2025 року строком на 90 діб (тобто до 07 серпня 2025 року).

Законом України від 15.07.2025 року №4524-IX затверджено Указ Президента України від 14 липня 2025 року № 478/2025 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», яким строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 30 хвилин 07 серпня 2025 року строком на 90 діб (тобто до 05 листопада 2025 року).

Законом України від 21.10.2025 року №4643-IX затверджено Указ Президента України від 20 жовтня 2025 року № 793/2025 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», яким строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 30 хвилин 05 листопада 2025 року строком на 90 діб (тобто до 03 лютого 2026 року).

Це вже вісімнадцяте продовження воєнного стану з початку повномасштабної війни.

Президентом України підписано закони України від 03 березня 2022 року № 2118-IX «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» та №2118-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо особливостей оподаткування та подання звітності у період дії воєнного стану» (далі – Закон № 2118). Закон передбачає надання можливості фізичним особам, ФОП, юридичним особам подати податкові, облікові, фінансові, бухгалтерські, розрахункові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та (або) в електронній формі, через 90 календарних днів після припинення чи скасування воєнного стану за весь період

неподання звітності чи обов'язку подати документи. Граничні строки подання звітності в період воєнного стану продовжено.

Для мінімізації ризиків для працівників в період воєнного стану, вони були переведені на віддалену роботу до майбутнього повідомлення, за виключенням осіб, які необхідні для запуску критично важливих сфер офісних систем. Керівництво провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва.

Очікуваний вплив на наступний звітний період

Враховуючи вищевикладене, руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський облік та звітність, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Проте внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням Росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Дане продовження може мати вплив, як на всю економіку України так і фінансові показники Товариства, в першу чергу можуть знизитись доходи Товариства, через зменшення ділової активності як фізичних осіб так і компаній.

Затверджено до випуску та підписано

"23" січня 2026 року

Директор

Головний бухгалтер



Олена СТЕПАНЕНКО

Валентина ЗАХАРЧУК

Прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
до (1947869) аркушів
Ген. директор Величко О. В.

