

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА"** Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
 Територія **ДНІПРОПЕТРОВСЬКА** за КАТОТТГ 1 _____ за КОПФГ _____
 Організаційно-правова форма господарювання **Акціонерне товариство** за КВЕД _____
 Вид економічної діяльності **Управління фінансовими ринками** _____
 Середня кількість працівників **2 4** _____ 3729793 _____
 Адреса, телефон **вулиця ВОСКРЕСЕНСЬКА, буд. 30, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49000** _____
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
 за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2025	01	01
33718227		
UA12020010010816623		
230		
66.11		

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	12 175	11 129
первісна вартість	1001	21 626	21 626
накопичена амортизація	1002	9 451	10 497
Незаввершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	160	80
знос	1012	160	80
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	7 027	7 038
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	19 202	18 167
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	2
виробничі запаси	1101	-	2
незаввершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити нерестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	250	362
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	19	1
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	13 105	12 566
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	18 290	20 161
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	18 290	20 161
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	31 664	33 092
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	50 866	51 259

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	50 000	50 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	421	512
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	380	335
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	50 801	50 847
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	36	105
розрахунками з бюджетом	1620	21	54
у тому числі з податку на прибуток	1621	20	10
розрахунками зі страхування	1625	2	53
розрахунками з оплати праці	1630	6	187
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	13
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	65	412
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	50 866	51 259

Керівник

Шинков Станіслав Євгенійович

Головний бухгалтер

Директор ТОВ "РС ГРУП" Каменська Марина Андріївна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА
"ПЕРСПЕКТИВА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
33718227		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. 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	2 873	2 245
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 957)	(1 388)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	916	857
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	295	220
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(764)	(408)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(1)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	447	668
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	11	10
Інші фінансові доходи	2220	49	542
Інші доходи	2240	34	5
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(654)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(485)	(461)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	56	110
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(10)	(20)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	46	90
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	46	90

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	6	7
Витрати на оплату праці	2505	535	191
Відрахування на соціальні заходи	2510	130	43
Амортизація	2515	1 047	1 048
Інші операційні витрати	2520	1 003	507
Разом	2550	2 721	1 796

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	5000000000	5000000000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	5000000000	5000000000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер

Шишков Станіслав Євгенійович

Директор ТОВ "РС ГРУП" Каменьська Марина Андріївна



ня додатка 2
10
()
(20)
()
0
()

КОДИ		
2025	01	01
33718227		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА" за ЄДРПОУ

(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 766	2 149
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	302	234
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	25	25
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(928)	(409)
Праці	3105	(229)	(149)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(79)	(41)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(77)	(53)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(20)	(17)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(57)	(36)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(524)	(130)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 256	1 626
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	170 990	71 520
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

гічний
од
нього
у

ний
ого

ий
о

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(170 390)	(85 720)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	600	-14 200
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	-	552
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	552
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 856	-12 022
Залишок коштів на початок року	3405	18 290	30 308
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	15	4
Залишок коштів на кінець року	3415	20 161	18 290

Керівник

Шишков Станіслав Євгенійович

Головний бухгалтер

Директор ТОВ "РС ГРУП" Каменська
Марина Андріївна



Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за **Рік 2024** р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ		
2025	01	01
33718227		

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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
Залишок на початок року	4000	50 000	-	-	421	380	-	-	50 801
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	50 000	-	-	421	380	-	-	50 801
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	46	-	-	46
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	91	(91)	-	-	-
Сума чистого прибутку, залежна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку створення спеціальних (льових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4295	-	-	-	91	(45)	-	-	46
Залишок на кінець року	4300	50 000	-	-	512	335	-	-	50 847

Керівник

Головний бухгалтер

Шишков Станіслав Євгенійович

Директор ТОВ "РС ГРУП" Каменська Марина Андріївна



Підприєм

Залиш
року
Коригу
Зміна о
політик
Виправ
Інші зм
Скориг
шок на
Чистий
(збиток
період
Інший
дохід за
період
Дооцін
необорс
Дооцін
фінансо
Накопич
різниці
Частка і
доходу а
більши
нший с
Розподі
виплат
дівідел
пряму
о зареє
італу
драху
зєрвн
ма ч
тежна
повід
онод
а чи
твор
іаль
ови

10
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
90
50 801

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА»**

**Фінансова звітність згідно з МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

с. 10

1. СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» (далі - «Товариство») (код ЄДРПОУ 33718227) зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України. Спочатку Товариство було створене як ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТОРГІВЕЛЬНО-ІНФОРМАЦІЙНА СИСТЕМА «ПЕРСПЕКТИВА», зареєстроване Виконкомом Дніпропетровської міської ради 23 серпня 2005 року. Далі Товариство було перетворене у ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» згідно рішень Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТОРГІВЕЛЬНО-ІНФОРМАЦІЙНА СИСТЕМА «ПЕРСПЕКТИВА» (протокол № 07/07/24 від 24 липня 2007 року та № 08/01/28-01 від 28 січня 2008 року). 06 серпня 2009 року згідно рішень Загальних зборів акціонерів ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» (протокол № 09/08/03-01 від 03 серпня 2009 року) ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» перетворене у ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА». 23 квітня 2018 року на чергових загальних зборів акціонерів прийнято рішення про зміну типу з публічного на приватне (протокол чергових загальних зборів від 23.04.2018). Зміна типу товариство з публічного на приватне не є його перетворенням.

Основним видом діяльності Товариства є управління фінансовими ринками, зокрема організація торгівлі на фондовому ринку (код КВЕД 66.11). Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку рішенням № 146 від 15.03.2018 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку, термін дії необмежений; переоформлення відповідно до законодавства про ринки капіталу та організовані товарні ринки, згідно рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 01.07.2021 р. (ліцензії на провадження діяльності на ринках капіталу – з організації торгівлі цінними паперами на регульованому фондовому ринку, з організації укладання деривативних контрактів на регульованому ринку деривативних контрактів, з організації торгівлі цінними паперами на фондовому багатосторонньому торговельному майданчику, з організації укладання деривативних контрактів на багатосторонньому торговельному майданчику деривативних контрактів, а також клірингової діяльності з визначення зобов'язань).

Юридична адреса та місцезнаходження Товариства: 49000, Україна, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30.

Офіційна сторінка в Інтернеті: <http://fbp.com.ua>

Адреса електронної пошти : info@fbp.com.ua

Середня чисельність працівників за 2024 рік становить 4 особи.

Основною метою діяльності Біржі є отримання прибутку в інтересах Біржі та її акціонерів від надання послуг на ринках капіталу та організованих товарних ринках, провадження іншої діяльності відповідно до законодавства, створення умов для розвитку інфраструктури ринків капіталу та організованих товарних ринків, забезпечення організаційно-технічних умов для укладення правочинів щодо активів, допущених торгів на відповідному організованому ринку, оператором якого є Біржа, здійснення клірингу та ефективного обслуговування учасників торгів.

Бухгалтерський облік Товариства здійснює ТОВ «РС ГРУП» на підставі Договору № 21/12/22-ФБ від 22.12.2021 року.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2024 рік, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

2.2. Стандарти та інтерпретації, які були випущені та вступили в силу:

При підготовці даної фінансової звітності, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, доречні до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2024 р.

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

2.2.1. Стандарти зі сталого розвитку МСФЗ (IFRS) S1 та S2

У червні 2023 року Рада МСФЗ (IFRS) 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.

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.

Вступ в дію цих стандартів не призвели до будь-якого впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Товариства.

2.2.2. 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 звітної 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 звітної періоду.

Дані правки не впливають на фінансовий стан чи результати діяльності Товариства.

2.2.3. Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичного керівництва 2 «Судження при оцінці суттєвості»

Поправки спрямовані на вдосконалення розкриття інформації про облікові політики, зосереджуючись на суттєвих аспектах. Зокрема, було уточнено, що компанії повинні надавати інформацію лише про ті облікові політики, які є суттєвими для користувачів фінансової звітності

Зміни у розкритті облікових політик не вплинули на суми у звітності, оскільки вони стосуються лише змін у представленні інформації.

2.2.4. Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (зобов'язання з ковенантами)

Поправки уточнюють вимоги щодо класифікації зобов'язань у фінансовій звітності, якщо виконання ковенантів пов'язане з подіями після звітної дати. Тепер зобов'язання, пов'язані з ковенантами, класифікуються як непоточні, якщо на звітну дату виконуються всі умови договору, або якщо кредитор надав пільговий період для усунення порушень ковенантів, який триває принаймні 12 місяців після звітної дати. Це дозволяє уникнути некоректної класифікації зобов'язань, які фактично не є вимогливими до негайного погашення.

Коригування класифікації зобов'язань у 2024 році не було

2.2.5. Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (визначення облікових оцінок).

Поправки уточнюють визначення облікових оцінок, розмежовуючи їх від облікових політик. Зокрема, було визначено, що облікові оцінки є грошовими величинами у фінансовій звітності, які підлягають оцінюванню на основі використання суджень або припущень.

Зміни не вплинули на основні фінансові показники за 2023 рік, оскільки вони стосуються переважно класифікації інформації.

2.2.6. Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні 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.

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. Дані правки не впливають на фінансовий стан чи результати діяльності Товариства.

2.2.7. Поправки до МСФЗ (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 — «Угоди про фінансування постачальника»

Рада МСФЗ (IFRS) 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 фінансуванням постачальників.

Згідно з поправками, компанії тепер мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які стосуються угод про фінансування постачальників. Змін набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, але протягом першого року порівняльна інформація не потрібна. Дані правки не впливають на фінансовий стан чи результати діяльності Товариства.

2.2.8. МСБО 12 «Податки на прибуток»

Зміна в обліковій політиці здійснюється відповідно до положень перехідного періоду, передбачених поправкою до МСБО 12. Поправка застосовується ретроспективно для операцій, що виникають з 1 січня 2023 року

Поправка до МСБО 12 уточнює, що відкладені податки мають визнаватися для активів та зобов'язань, які виникають з єдиної операції, якщо ці операції впливають на об'єкти обліку лише в різних періодах.

Для кожної статті фінансових звітів вплив поправки відсутній. Коригування не здійснювалися.

2.3. Стандарти та інтерпретацій, які були випущені, але ще не вступили в силу:

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

Перелік таких стандартів і поправок включає:

2.3.1. Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21)

Дата набуття чинності: 1 січня 2025 року

Дата випуску: Серпень 2023

2.3.2. Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)

Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року

Дата випуску: Грудень 2024

2.3.3. Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11

Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року

Дата випуску: Липень 2024

2.3.4. Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)

Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року

Дата випуску: Травень 2024

2.3.5. МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»

Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року

Дата випуску: Квітень 2024

2.3.6. МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»

Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року

Дата випуску: Травень 2024

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

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

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.5. Припущення про безперервність діяльності

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.

В сучасних умовах, суттєво посилюється попит на дистанційні послуги. Певною мірою, це стосується і попиту на дистанційні послуги щодо доступу до конкурентних торгів фінансовими інструментами, тобто послуги, які надає фондова біржа та інвестиційні фірми-члени біржі.

Товариство продовжує надавати всі необхідні сервіси та послуги в режимі онлайн. Торговельна система біржі, незалежно від форми доступу працівників та учасників біржових торгів, функціонує в звичному надійному режимі. Чистий прибуток, отриманий Товариством у попередньому 2023 році - 90 тис. грн. У Товариства наявні достатні грошові кошти для покриття короткострокових потреб та для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки. Товариству не потрібно домовлятися з кредитором про реструктуризацію зобов'язань та не потрібно зменшувати його операційні витрати. Товариству не потрібно звертатись за фінансовою підтримкою до учасників Товариства для забезпечення нормальної діяльності Товариства.

У зв'язку з вищенаведеним, а також враховуючи, що Товариство регулярно здійснює аналіз економічної ситуації в країні, керівництво Товариства дійшло висновків, що суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на період, як мінімум 12 місяців з дати подання цієї фінансової звітності, не існує.

Разом з тим, у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України виникла суттєва невизначеність щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на період, як мінімум 12 місяців з дати подання цієї фінансової звітності, що в свою чергу зумовило необхідність переглянути здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, про що було розкрито у розділі 8.6. Ризики під час воєнного стану.

Попри на те, станом на дату звітності ми не маємо намірів припиняти чи суттєво згортати господарську діяльність Товариства.

Це дає підстави управлінському персоналу стверджувати, що не тільки на наступні 12 місяців, діяльність Товариства буде безперервною.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 11 лютого 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.7. Звітний період фінансової звітності

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

2.8. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності 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 1 %. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

3. Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів на дату першого застосування МСФЗ відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», коли ця справедлива вартість може бути використана як доцільна собівартість, та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Фінансова звітність Товариства складена у форматі, що був затверджений Наказом Міністерства фінансів України №73 від 07.02.2013, який базується на принципах МСФЗ, але має певний перелік особливостей у частині обов'язкового змісту та формату звітності, який не може бути відкоригований з урахуванням особливостей господарської діяльності суб'єкта господарювання. Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Склад звітності: «Баланс» (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024 р., «Звіт про фінансові результати» за 2024 рік, «Звіт про рух грошових коштів» за 2024 рік, «Звіт про власний капітал» за 2024 рік, Примітки до фінансової звітності за 2024 рік.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з затвердженою формою 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.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) операційні витрати,

ПРАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Витрати на здійснення операцій, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображаються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, визнаються негайно у складі звіту про сукупні доходи.

Справедлива вартість означає суму, на яку може бути обмінаний актив або виконане зобов'язання за угодою між добре проінформованими, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість є поточною ціною покупця для фінансових активів та поточною ціною продавця для фінансових зобов'язань, які котируються на активному ринку.

Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирувальні ціни регулярно повідомляються фондовою біржею чи іншою установою, і якщо такі ціни відображають фактичні та регулярні ринкові угоди між незалежними сторонами.

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

3.3.2. Класифікація фінансових активів

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; та

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, та

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Основна сума – це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні.

Проценти складаються з компенсації за часову вартість грошей, за кредитний ризик, пов'язаний із заборгованістю за основною сумою протягом певного періоду, а також за інші основні ризики кредитування та витрати, а також із маржі прибутку.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

3.3.3. 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. 2.4. цих Приміток.

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

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

3.3.4. Позики та дебіторська заборгованість

Позики та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, які не котируються на активному ринку. Після первісної оцінки позики та дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної відсоткової ставки за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням знижок або премій, що виникли при придбанні, і включає комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, і витрати по здійсненню угоди. Доходи і витрати, що виникають при припиненні визнання активу у фінансовій звітності, при знеціненні та нарахування амортизації, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

Товариство у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги;
- дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів;
- дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків;
- інша поточна дебіторська заборгованість;
- довгострокова дебіторська заборгованість.

Товариство оцінює вплив ефекту вартості грошових коштів у часі на статті короткострокової дебіторської заборгованості, як несуттєвий, тому враховує її за номінальною вартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання.

Дебіторська заборгованість за продукцію товари, роботи, послуги

До складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Товариство відносить дебіторську заборгованість за вже реалізовані фінансові інвестиції та надані роботи або послуги (виручку за якими вже відображено), не оплачені покупцями.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами Товариство відносить дебіторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що постачальникам були виплачені грошові кошти, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були отримані Товариством.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить дебіторську заборгованість фінансових і податкових органів, а також переплату за податками, зборами та іншими платежами до бюджету, Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів Товариство відносить дебіторську заборгованість по сумі нарахованих дивідендів, відсотків, роялті, що підлягають надходженню.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Товариство відносить дебіторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими, як учасники або засновники Товариства.

Інша поточна дебіторська заборгованість

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство відносить дебіторську заборгованість за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги та іншу дебіторську заборгованість.

Короткострокова дебіторська заборгованість обліковується як простий борговий інструмент за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки при її розрахунку. Критерій договірних грошових потоків покликаний запобігти обліку за амортизованою вартістю більш складних фінансових інструментів, які містять характеристики, які не притаманні простим борговим інструментам і які наражають Товариство на ризики, відмінні від лише простих відсоткових ставок та кредитного ризику. Товариством розраховується теперішня вартість за формулою:

$$PV = FV * K,$$

де FV-майбутня виплата,
K-коефіцієнт дисконтування.

Коефіцієнт дисконтування розраховується по формулі:

$$K = 1 / (1 + i)^n,$$

де i-ставка дисконтування,
n-кількість періодів, протягом яких погашається борг.

Для дисконтування іншої дебіторської заборгованості, Товариство використовує ставки дисконтування на рівні середньозваженої відсоткової ставки строкових депозитів суб'єктів господарювання за даними статистичної звітності банків України, розміщеними на сайті НБУ (<https://www.bank.gov.ua>).

У випадку, якщо ефективна ставка відсотка при такому обліку буде наближеною до нуля, та вплив суми дисконту на фінансову звітність буде не суттєвим, Товариство вважає за доцільне в договірних грошових потоках, на короткострокову дебіторську заборгованість не відображати суму дисконту у фінансовій звітності.

Довгострокова дебіторська заборгованість

До складу довгострокової дебіторської заборгованості Товариство відносить всю дебіторську заборгованість строк погашення якої більше ніж 12 місяців. Подальший облік такої заборгованості відбувається за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

3.3.5. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні Товариства

До інвестицій в асоційовані та дочірні Товариства належать акції, корпоративні права та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої Товариства, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.

Асоційоване підприємство – це суб'єкт господарювання, на який інвестор має суттєвий вплив.

Суттєвий вплив – це повноваження брати участь у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики об'єкта інвестування, але не контроль чи спільний контроль таких політик. Керівництвом Товариства визначено, що суттєвий вплив на підприємство можливий при володінні більш, ніж 20% капіталу товариства.

Дочірнє підприємство – товариство, в тому числі неакціонерне товариство, яке контролюється іншим суб'єктом господарювання – материнським товариством.

Контроль – право визначати фінансову та операційну політику підприємства з метою отримання вигод від його діяльності. Керівництвом Товариства визначено, що контроль над підприємством можливий при володінні більш, ніж 50% капіталу товариства.

Товариство обліковує інвестиції у дочірні, та асоційовані підприємства згідно з методом участі в капіталі. При первісному визнанні інвестиції в асоційоване або дочірнє підприємство визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції.

3.3.6. Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Товариством, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування. Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Товариство:

(а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками;

(б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та

(в) ринкові ризики, включаючи тривалість схильності до конкретного ринкового ризику (або ризиків), що виникає у зв'язку з фінансовими активами і фінансовими зобов'язаннями, та по суті є рівнозначними. Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтова них грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

(i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

(ii) Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

(iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

3.3.7. Витрати на проведення операції

Витрати на проведення операції – це додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премії або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

3.3.8. Амортизована вартість

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

3.3.9. Метод ефективної процентної ставки

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

3.3.10. Знецінення фінансових активів

МСФЗ 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні збитки, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. На кожен звітну дату Товариство визначає, чи не зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання.

Ознаками зростання кредитного ризику можуть бути:

- погіршення ситуації на ринку;
- збільшення факторів галузевого ризику;
- погіршення фінансового стану емітента;
- порушення порядку платежів;
- висока ймовірність банкрутства емітента;
- визнання зниження кредитного рейтингу рейтинговим агентством.

Концепції очікуваних кредитних збитків обумовлена підвищеними ризиками світової фінансової системи. Рада з МСФЗ реалізувала у МСФЗ 9 модель очікуваних кредитних збитків, згідно з якою очікувані кредитні збитки визнаються у фінансовій звітності як резерв.

Кредитний збиток – різниця між передбаченими договором грошовими потоками, що належать організації, і грошовими потоками, які вона очікує отримати. Якщо фактор часу істотний, то очікувані грошові потоки дисконтуються за первісною ефективною ставкою процента.

Порядок знецінення, реалізований у МСФЗ 9, застосовується до фінансових активів, що обліковуються:

- за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (крім інвестицій у часткові інструменти).

Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан.

Для Розр
визна
грошо
етапі з
Р

№ з/п	
1	
2	
3	П

агальна с
ні примітки

РАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

Якщо фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки також створюється за рахунок прибутків і збитків, але відноситься до кредиту власного капіталу (через інший сукупний дохід). Це також відображається як дохід у іншому сукупному доході. Таким чином, оціночний резерв не зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан, а обліковується як один із резервів власного капіталу. Для торгової дебіторської заборгованості та контрактних активів Товариством застосовується спрощений підхід щодо визначення очікуваних кредитних втрат, який передбачає, що резерв на будь-яку звітну дату розраховується шляхом розгляду можливих дефолтів протягом усього терміну дії фінансового активу. Товариство використовує матрицю резервування для визначення розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки. Для розрахунку коефіцієнта дефолту дебіторська заборгованість була класифікована за однорідними групами за подібністю кредитного ризику, і статистикою заборгованості в минулих періодах. Матриця резервування ґрунтується на історичних спостереженнях кредитних втрат і коригується з урахуванням прогнозних оцінок (специфічних для позичальників і загальних економічних умов).

Коефіцієнти дефолту:

- від 0 до 90 днів - 0,1%
- від 90 днів до 365 днів – 5%
- більше 365 днів – 100 %

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. 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 :
 - від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0 %
 - від 3-х місяців до 1 року – розмір збитку складає 1%
 - від 1 року та більше – розмір збитку складає 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 збитків розраховується у розмірі 10% від суми вкладу в залежності від розміру ризиків.

Для іншої дебіторської заборгованості

Розрахунок очікуваних кредитних збитків здійснюється в декілька етапів. На першому етапі визначається рівень кредитного ризику. На другому етапі визначається очікувані суми недоотримання грошових потоків в залежності від рівня кредитного ризику та ризику настання дефолту. На третьому етапі здійснюється розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки.

Розрахунок кількості балів за факторами ризику

№ з/п	Фактор	Бал
1	Внутрішній кредитний рейтинг позичальника (своєчасність виконання зобов'язань в минулих періодах)	0 - своєчасно 1 - не своєчасно
2	Перенесення строків погашення заборгованості	0 - не було 1 - було
3	Прибуткова/збиткова діяльність позичальника за попередній рік	0 - прибуткова 1 - збиткова або відсутні дані
Загальна сума балів:		

ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

Визначення рівня кредитного ризику

Кількість балів	Рівень кредитного ризику
Від 0 до 1	Низький кредитний ризик
Від 1 до 2	Середній кредитний ризик
Більше 2	Високий кредитний ризик

Розрахунок недоотриманого грошового потоку

Рівень кредитного ризику	Відсоток недоотриманого грошового потоку від загального грошового потоку	Ризик настання дефолту, %	Договірний грошовий потік, грн.	Очікувана сума недоотриманого грошового потоку
1	2	3	4	5 = 2*3*4
Низький кредитний ризик	10%	7%	За умовами договору	
Середній кредитний ризик	30%	30%	За умовами договору	
Високий кредитний ризик	50%	70%	За умовами договору	

Для 2024 року додаємо 10 % за рахунок додаткових ризиків.

3.3.11. Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство відносить дебіторську заборгованість, грошові кошти, депозити та державні цінні папери стосовно яких прийнято рішення утримувати до погашення.

Станом на кожен звітний день Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання або окремо по кожному фінансовому активу, на індивідуальній основі, який окремо є суттєвим, або на сукупній основі фінансових активів, які окремо не є суттєвими.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий актив 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, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

3.3.12. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість – це фінансове зобов'язання, що визначається як заборгованість Товариства перед іншими особами, яку Товариство зобов'язано погасити.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

1. фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

2. фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або МСФЗ 9 або МСФЗ 13 в разі застосування підходу подальшої участі.

3. договорів фінансової гарантії. Після первісного визнання емітент такого договору (якщо не застосовується підпункт 1 або 2) надалі оцінює його за більшою з таких сум:

- сумою резерву під збитки, і
- первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

4. зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової. Емітент такого зобов'язання надалі оцінює його за більшою з таких сум:

- сумою резерву під збитки;
- первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

5. умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3. Така умовна компенсація надалі оцінюється за справедливою вартістю з визнанням змін у прибутку або збитку.

Товариство оцінює вплив ефекту вартості грошових коштів у часі на статті короткострокової кредиторської заборгованості, як несуттєвий, тому враховує її за номінальною вартістю.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

До складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги Товариство відносить кредиторську заборгованість за вже придбані фінансові інвестиції чи інші активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже відображено), ще не оплачені Товариством.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить кредиторську заборгованість Товариства за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників Товариства. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Товариство відносить кредиторську заборгованість за відрахуванням на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, страхування майна підприємства та індивідуальне страхування його працівників.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Товариство відносить кредиторську заборгованість з оплати праці, включаючи депоновану заробітну плату.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за одержаними авансами Товариство відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Товариством були отримані грошові кошти від покупців, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були відвантажені, виконані або надані.

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Товариство відносить кредиторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Товариства.

Інші поточні зобов'язання

До складу інших поточних зобов'язань Товариство відносить всю іншу кредиторську заборгованість, яка не була віднесена до інших категорій.

Інші довгострокові зобов'язання

До складу довгострокової кредиторської заборгованості Товариство відносить всю кредиторську заборгованість, строк погашення якої більше через 12 місяців. Подальший облік такої заборгованості відбувається за принципами, наведеними вище.

3.3.13. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансових активів коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або

- Товариство передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклало угоду про передачу, і при цьому

(i) Товариство передало в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або

(ii) Товариство не передало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

3.3.14. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

3.4.2. Подальші витрати

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

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваного терміну корисного використання відповідних активів. При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Комп'ютерна техніка	3-5
Офісні меблі та обладнання	5-15
Інші	5-15

ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

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

3.4.4. Нематеріальні активи

Товариство використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Товариство до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації.

Нематеріальні активи Товариства включають переважно програмне забезпечення та комп'ютерні програми, що використовуються для здійснення професійної діяльності Товариства, та ліцензія на ліцензований вид діяльності.

При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Комунікаційне програмне забезпечення	10
Системне програмне забезпечення	10
КП «Система електронних торгів»	20
Ліцензії	10

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо оренди

Товариство з 01.01.2019 року застосовує МСФЗ 16 «Оренда» по відношенню до всіх договорів оренди.

Товариство вирішило скористатися виключеннями, дозволеними МСФЗ 16 «Оренда» до короткострокової оренди та оренди з низькою вартістю активів, та визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Станом на звітну дату фінансової оренди Товариство не має.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Виплати працівникам

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

3.7.2. Пенсійні зобов'язання

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

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

3.8.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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.

Дохід від продажу товарів та надання послуг визнається згідно вимогам МСФЗ (IFRS) 15. Для визнання доходу Товариство використовує п'яти етапну модель за МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

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

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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.

ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

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

3.8.2. Витрати за позиками

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

3.8.3. Операції з іноземною валютою (у разі наявності)

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті в іноземній валюті, які оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю відображаються за курсом на дату проведення оцінки. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	<u>31.12.2024</u>	<u>01.01.2024</u>
Гривня/ 1 долар США	42,0390	37,9824
Гривня/1 євро	43,9266	42,2079

4. Умовні зобов'язання та активи

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

5. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

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

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

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

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Коштів розміщених в банках, які знаходяться в стадії ліквідації немає.

Товариство станом на кожну звітну дату оцінює резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим активом, зокрема за дебіторською заборгованістю, з застосуванням спрощеного підходу з використанням матриці резервування у розмірі відповідного відсотку.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Нижче описані методики та припущення, за допомогою яких було визначено справедливу вартість активів і зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю у фінансовій звітності, а також статей, які не оцінюються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан, але справедлива вартість яких розкривається.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості

ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

У випадках фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (короткострокові), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості, за вирахуванням збитку від знецінення. Дане припущення також застосовується до вкладів до запитання та депозитів без встановленого терміну погашення.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю, та не котируються на ринку, тобто дебіторська та кредиторська заборгованості контрагентів, грошові кошти, депозити, інші фінансові активи та зобов'язання, оцінюється за допомогою дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, існуючих на звітну дату по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення;

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

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 звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Боргові цінні папери (державні цінні папери) призначені для продажу	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки	Ринковий, Дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, справедлива вартість за даними НБУ, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня, судження щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків

24

6.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Протягом 2024 року Товариство не використовувало закрити вхідні данні (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості, які вплинули на прибуток/збиток у звітному періоді.

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

Ієрархія справедливої вартості фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю:

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	
	31.12.24	01.01.24	31.12.24	01.01.24	31.12.24	01.01.24	31.12.24	01.01.24
Дата оцінки	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

У звітному періоді переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії у звітному періоді, 2024-му році, відсутній.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.24	01.01.24	31.12.24	01.01.24
Інші довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-

Справедлива вартість фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан (обліковуються за амортизованою вартістю), але справедлива вартість яких розкривається:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.24	01.01.24	31.12.24	01.01.24
Грошові кошти та їх еквіваленти	20 161	18 290	20 161	18 290
Торговельна дебіторська заборгованість	362	250	362	250
Інша поточна дебіторська заборгованість	12 566	13 105	12 566	13 105
Торговельна кредиторська заборгованість	105	36	105	36
Інша поточна кредиторська заборгованість	13	-	13	-

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

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

7.1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року був наступним:

	КП «Система електронн их торгів»	Комунікацій не програмне забезпеченн я	Системне програмне забезпечен ня	Ліцензії	Всього
Первісна вартість					
на 01.01.2024р.	20776	740	107	3	21626
надійшло	-	-	-	-	-
вибуло	-	-	-	-	-
на 31.12.2024р.	20776	740	107	3	21626
Знос на					
01.01.2024р.	8630	715	106	-	9451
нараховано	1039	7	-	-	1046
вибуло	-	-	-	-	-
на 31.12.2024р.	9669	722	106	-	10497
Балансова					
вартість:					
на 01.01.2024 р.	12146	25	1	3	12175
на 31.12.2024 р.	11107	18	1	3	11129

У Звіті про сукупний дохід нараховану амортизацію нематеріальних активів 1046 тис. грн. відображено у статті «Собівартість реалізованої продукції (товарі, робіт, послуг)».

Програмний комплекс КП «Система електронних торгів», продовжує використовуватись, є основним та завдяки йому Товариство отримувало та планує надалі отримувати дохід. Управлінський персонал вважає, що балансова вартість програмного комплексу, яка продовжує використовуватись, дорівнює справедливій вартості.

Первісна вартість компонентів КП «Система електронних торгів», які використовуються Товариством станом на 31.12.2024 року складає 20 776 тис. грн., залишкова (балансова) вартість складає 11 107 тис. грн., період амортизації, що залишився, становить 156 місяців.

Товариство, у разі існування, повинно розкривати інформацію щодо нематеріальних активів з обмеженим правом володіння та заставлених як забезпечення, і суму договірних зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів.

Станом на 31.12.24 на балансі Товариства відсутні нематеріальні активи з обмеженим правом володіння та заставлених як забезпечення зобов'язань, і немає договірних зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів.

Інформація про вартість нематеріальних активів наведена в порівнянні з початком періоду. У поточному і аналогічному періоді попереднього року, Товариство не придбавало та не відчувало нематеріальні активи. Сума нарахованої амортизації за 2023 рік складала 1047 тис. грн. та за 2024 рік складає 1046 тис. грн.

З метою визначення, чи зменшилася корисність нематеріального активу, Товариство застосовує МСБО 36.

МСБО 36 не вимагає від суб'єкта господарювання формальної оцінки суми очікуваного відшкодування, якщо ознак потенційного збитку від зменшення корисності немає.

Наприкінці звітного періоду Товариство провело аналіз - чи є ознаки того, що корисність активу КП «Система електронних торгів» може зменшитися, приймаючи до уваги зовнішні та внутрішні джерела

Додані примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ****ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ***(у тисячах українських гривень)*

інформації, як того вимагає п. 12 МСБО 36. Інші ознаки того, що корисність активу може зменшитися не ідентифіковано.

За результатами аналізу на наявність ознак зменшення корисності активу встановлено: відсутні видимі ознаки того, що вартість активу зменшилася протягом періоду більше, ніж очікувалося, внаслідок плину часу та звичайного використання; протягом звітного періоду не відбулися зміни у технологічному, економічному або правовому оточенні Товариства зі значним негативним впливом (не зважаючи на воєнний стан, попит на послуги Товариства залишається сталим); ринкові ставки відсотка, на які зазвичай орієнтується Товариство, порівняно з початком 2024 року (коливання у періоді до уваги не беруться) несуттєво, збереглися на попередньому рівні або дещо зменшилися (переважно останнє – зокрема, середні ставки за новими депозитами несуттєво скоротилися з 9,1% до 7,3%, ставки за довгостроковими кредитами - з 18,0% до 16,2%, середньомісячні ставки доходності на первинному ринку за ОВДП - з 17,16% до 15,65%, облікова ставка НБУ знизилася з 15% до 13,5%), отже збільшення не вплине на розмір ставки дисконту та мало ймовірно, що відбудеться суттєве зменшення суми очікуваного відшкодування, оскільки з тією ж ймовірністю відбудеться збільшення майбутніх грошових потоків; відсутні свідчення застаріння або фізичного пошкодження активу; не має свідчень щодо збільшення потреб у грошових коштах для експлуатації чи технічного обслуговування активу; відсутні факти щодо зменшення фактичних чистих грошових потоків або операційного прибутку від активу, в т. ч. у майбутньому.

Тест щодо можливого виявлення ознак знецінення нематеріальних активів (програмного забезпечення) на звітну дату, у зв'язку з відсутністю активного ринку на подібні активи, проводився з використанням внутрішніх чинників, що впливають на можливе знецінення програмного забезпечення (плани, умови використання, отримані доходи, тощо) та зовнішніх чинників (індекс інфляції, курс валют, економічна ситуація, розробки подібних програм, тощо).

7.2. Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року був наступним:

	Офісні меблі	Комп'ютерн а техніка та обладнання	Всього
Первісна вартість			
на 01.01.2024 р.	9	151	160
Надійшло	-	-	-
Вибуло	3	77	80
на 31.12.2024 р.	6	74	80
Знос			
на 01.01.2024 р.	9	151	160
Нараховано	-	-	-
Вибуло	3	77	80
на 31.12.2024 р.	6	74	80
Балансова вартість:			
на 01.01.2024 р.	-	-	-
на 31.12.2024 р.	-	-	-

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

При проведенні річної інвентаризації виявлено основні засоби, первісна вартість яких 79 907,67 грн, які не відповідають критеріями визнання активом, в майбутньому жодних економічних вигід від їх використання не очікуються, а проведення ремонту чи модернізації є не доцільним. Основні засоби фізично зношені та морально застаріли і немає ймовірності продажу. Комісією прийнято рішення списати їх з балансу. Решта основних засобів знаходиться в справному стані.

ПРАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю та які продовжують використовуватися станом на 31 грудня 2024 року складає 80 тис. грн.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31 грудня 2024 року відсутні.
 Інформація про вартість основних засобів наведена в порівнянні з початком періоду. У поточному і попередньому аналогічному звітному періоді, Товариство не придбавало та не відчувало основні засоби, з балансу списані ті, стосовно яких було прийнято рішення постійно діючою інвентаризаційною комісією.

7.3. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня 2024 року фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі включають:

	<u>31.12.2024</u>	<u>01.01.2024</u>
100% в статутному капіталі ТОВ «СВІЧ ГРУП»	7 038	7 027
Разом	7 038	7 027

Товариство є засновником ТОВ «СВІЧ ГРУП», сфера діяльності якого (насамперед, оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність, зокрема, обслуговування електронного документообігу між біржею, учасниками біржових торгів та іншими учасниками фінансових ринків) відповідає визначенню компанії з надання допоміжних послуг, наведеного в Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001.

Після первісного визнання дана фінансова інвестиція відноситься до категорії фінансових активів, що оцінюються за методом участі в капіталі.
 Первісна вартість фінансової інвестиції 7 000 тис. грн. Всі внески Товариства до статутного капіталу здійснило грошовими коштами шляхом перерахування на поточний рахунок ТОВ «СВІЧ ГРУП».

Станом на звітну дату ТОВ «СВІЧ ГРУП» надало фінансову звітність, складену за міжнародними стандартами, за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, прибуток становить 11 тис. грн.
 Товариство здійснило перерахунок за методом участі в капіталі, вартість даної фінансової інвестиції на 31.12.2024 року складає 7 038 тис. грн. Вартість даної фінансової інвестиції за попередній звітний період, 2023 рік, складала 7 027 тис. грн. У звітному періоді вартість інвестицій збільшилася на 11 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року інші фінансові інвестиції були відсутні.

7.4. ТОРГОВЕЛЬНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Торговельна дебіторська заборгованість включає заборгованість за послуги з організації проведення торгів, які на звітну дату не були оплачені. Керівництво визнає резерв під знецінення дебіторської заборгованості за надані послуги на основі оцінки динаміки зміни кредитного ризику (ризик настання дефолту протягом очікуваного строку дії фінансового активу) конкретного контрагента, тенденції платежів, подальших надходжень та розрахунків й аналізу очікуваних майбутніх грошових потоків.
 Поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2024 року становить:

	<u>31.12.2024</u>	<u>01.01.2024</u>
За надані послуги	362	251
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	(1)
Разом	362	250

Керівництвом застосовується припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання у разі прострочення договірних платежів більш ніж 60 днів, у такому разі дебіторська заборгованість визнається кредитно-знеціненою та нараховується 100% резерв під знецінення.

Керівництво Товариства вважає, що торговельна дебіторська заборгованість, буде погашена шляхом отримання грошових коштів у найближчий час, простроченої заборгованості немає.

Здані примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

Згідно аналізу дебіторської заборгованості щодо дат формування, Товариство має наступні періоди утворення торгової дебіторської заборгованості (без врахування впливу резерву збитків):

	<u>31.12.2024</u>	<u>01.01.2024</u>
до 3-х місяців	362	250
від 3-х місяців до року	-	1
більше року	-	-
Разом	<u>362</u>	<u>251</u>

7.5. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня 2024 року інша поточна дебіторська заборгованість включає:

	<u>31.12.2024</u>	<u>01.01.2024</u>
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1	19
Нараховані відсотки на залишок коштів на поточному рахунку	13	20
За договорами про надання коштів у користування	13 600	14 200
Дисконт на дебіторську заборгованість	(605)	(654)
Резерв під очікувані кредитні збитки	(442)	(461)
Разом	<u>12 567</u>	<u>13 124</u>

Станом на кінець звітної періоду заборгованість у сумі 13600 тис. грн обліковувалася за договорами укладеними з :

- ТОВ «РС ГРУП»: договір б/н від 01.10.2024 р. сума 1675 тис. грн. дата видачі 01.10.2024 р., строк погашення 29.08.2025 р.;
- ТОВ «БГП»: договір б/н від 07.11.2024 р., сума 8800 тис. грн. дата видачі 07.1.2024 р., строк погашення 30.09.2025 р.;
- ТОВ «АУКЦІОННИЙ ДІМ «ПЕРСПЕКТИВА-КОММОДІТІ»»: договір б/н від 04.12.2024 р. сума 1880 тис. грн. дата видачі 04.12.2024 р., строк погашення 31.10.2025 р.;
- ТОВ «ТМ СИСТЕМС»: договір б/н від 06.12.2024р. сума 245 тис. грн. дата видачі 06.12.2024р. строк погашення 31.10.2025 р.;
- ТОВ «СПЛІТ 2016»: договір б/н від 31.12.2024 р. сума 1000 тис. грн. дата видачі 31.12.2024 р., строк погашення 31.10.2025 р.

Кошти, надані у користування за вище зазначеними договорами, не передбачають нарахування процентів або надання інших видів компенсацій у вигляді плати за користування такими коштами та є обов'язковим до повернення.

Зазначена дебіторська заборгованість відноситься до категорії фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

7.6. РЕЗЕРВ ПІД ОЧІКУВАНІ КРЕДИТНІ ЗБИТКИ

Станом на звітну дату 31.12.2024 Товариство провело оцінку, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом (а саме: дебіторською заборгованістю) значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовувало оцінку зміни ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового активу. Для виконання такої оцінки Товариство порівняло ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим активом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим активом станом на дату первісного визнання, і врахувало при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що була доступною на звітну дату.

Для торгової дебіторської заборгованості Товариством застосовується спрощений підхід щодо визначення очікуваних кредитних втрат, який передбачає, що резерв на будь-яку звітну дату розраховується шляхом розгляду можливих дефолтів протягом усього терміну дії фінансового активу.

ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
 (у тисячах українських гривень)

Товариство використовує матрицю резервування для визначення розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки. Для розрахунку коефіцієнта дефолту дебіторська заборгованість була класифікована за однорідними групами за подібністю кредитного ризику, і статистикою заборгованості в минулих періодах. Матриця резервування ґрунтується на історичних спостереженнях кредитних втрат і коригується з урахуванням прогнозних оцінок (специфічних для позичальників і загальних економічних умов).

Розрахунок можливого впливу кредитного знецінення торгової дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю, станом на 31.12.2024 року:

Періоди	Коефіцієнти дефолту (%)	Сума заборгованості (тис. грн.)	Сума очікуваних кредитних втрат (тис. грн.)
Від 0 до 90 днів	0,1	362	-
Від 90 до 365 днів	5	-	-
Понад 365 днів та прострочена	100	-	-
Всього		362	-

Таким чином, сума можливого впливу кредитного знецінення торгової дебіторської заборгованості не значна за сумою, що не перевищує граничний поріг суттєвості, визначений Товариством (500 тис. грн.), та такий вплив на фінансову звітність є не суттєвим, у фінансовій звітності не відображено, простроченої заборгованості немає.

На суму дебіторської заборгованості по нарахованим відсоткам на залишок коштів на поточному рахунку у розмірі 13 тис. грн. резерв під очікувані кредитні збитки нараховувався за ставкою 0%.

Дебіторська заборгованість за наданими коштами у користування

Номинал заборгованості	Боржник	Відсоток недоотриманого грошового потоку від загального грошового потоку з урахуванням додаткових ризиків, %	Ризик настання дефолту, з урахуванням додаткових ризиків %	Балансова вартість заборгованості на звітну дату, грн.	Очікувана сума недоотриманого грошового потоку
1 675 000,00	ТОВ «РС ГРУП» договір б/н від 01.10.2024	20	17	1 609 776,09	54 732,39
8 880 000,00	ТОВ «БГП» договір від 07.11.2024	20	17	8 412 846,50	286 036,78
1 880 000,00	ТОВ «АУКЦІОННИЙ ДІМ «ПЕРСПЕКТИВА-КОММОДІТІ» договір від 04.12.2024	20	17	1 788 131,06	60 796,46
245 000,00	ТОВ «ТМ Системс» договір від 06.12.24	20	17	233 027,72	7 922,94
1 000 000,00	ТОВ «СПЛІТ 2016» договір від 31.12.2024	20	17	951 133,54	192 576,01
13 600 000,00	Разом			12 994 914,92	441 827,11

Таким чином, сума можливого впливу кредитного знецінення іншої дебіторської заборгованості складає 1047 тис. грн. Ця сума перевищує граничний поріг суттєвості, визначений Товариством (500 тис. грн.), та такий вплив на фінансову звітність є суттєвим. У фінансовій звітності, Звіті про сукупний дохід, суму 49 тис. грн., амортизація дисконту за поточний період, відображено в рядку 2220, а суму

ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

зменшення донарахованого резерву під очікувані кредитні збитки за поточний період 19 тис грн., відображено у рядку 2240.

7.7. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31.12.2024 року відкрито поточні рахунки :

у національній валюті :

- UA753809460000026504000106002 АТ «Банк Авангард», м. Київ

- UA483282090000026502000000299 АБ «Південний», м. Одеса

в іноземній валюті :

- UA483282090000026502000000299 АБ «Південний», м. Одеса

Після первісного визнання надалі грошові кошти та їх еквіваленти оцінюються за амортизованою вартістю.

АТ «Банк Авангард» має найвищий кредитний рейтинг uaAAA, підтверджений 30 липня 2024 року незалежним рейтинговим агентством «Кредит-рейтинг». Прогноз «Стабільний».

АБ «Південний» має найвищий кредитний рейтинг uaAAA, підтверджений 27 серпня 2024 року незалежним рейтинговим агентством «Кредит-рейтинг». Прогноз «Стабільний».

Агентство зазначає, що передумовами для підтвердження рейтингу банку стали:

- високий рівень капіталізації;
- висока якість активів;
- високі показники ефективності діяльності;
- для АТ «Банк Авангард» входження банку до групи ICU, що займає провідні позиції на фінансовому та фондовому ринках України.

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю в порівнянні з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Стабільний прогноз вказує на відсутність на даний момент передумов для зміни рейтингу протягом найближчого часу.

Надійність банків в яких Товариством відкрито свої поточні рахунки, зберігається на високому рівні, вірогідність настання дефолту зведено майже до нульового рівня принаймні протягом наступних кілька місяців. На підставі цього Товариство зробило припущення про те, що станом на звітну дату та на початок періоду амортизована собівартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

Станом на 31 грудня 2024 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

	31.12.2024	01.01.2024
Поточний рахунок, грн АТ «Банк Авангард»	13	1 261
Поточний рахунок, грн АБ «Південний»	19 996	16 892
Поточний рахунок, долари США 3600 АБ «Південний»	152	137
Разом	20 161	18 290

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

7.8. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2024 року статутний капітал Товариства становив 50 000 000 (П'ятдесят мільйонів) гривень та повністю сплачений. Він поділяється на 5 000 000 000 (П'ять мільярдів) акцій, кожна номінальною вартістю 0,01 грн. (одна) копійка. Всі акції Товариства прості іменні, випущені у бездокументарній формі.

Держателі простих акцій мають право одного голосу на акцію. За результатами діяльності за рік, що скінчився 31 грудня 2023 року, Товариство не оголошувало дивіденди до виплати.

ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

Структура акціонерів Товариства станом на 31 грудня 2024 р. є наступною:

	31.12.2024		01.01.2024	
	Кількість акцій, шт.	%	Кількість акцій, шт.	%
Акціонери, що володіють пакетом більш ніж 5 %				
ТОВ «БГП»	4711786160	94,2357	4711786160	94,2357
Всього	4711786160	94,2357	4711786160	94,2357
Акціонери, що володіють пакетом менш ніж 5 %				
Разом	288213840	5,7643	288213840	5,7643
	5000000000	100	5000000000	100

Протягом звітнього періоду рішення про збільшення статутного капіталу не приймалися.

7.9. РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25 % статутного капіталу. Формування резервного капіталу проводиться шляхом щорічних відрахувань з прибутку Товариства. У квітні 2024 року, на підставі протоколу чергових загальних зборів акціонерів, 100 % чистого прибутку отриманого Товариством за підсумками діяльності за 2023 рік у сумі 91 тис. грн. відраховано до резервного капіталу.

7.10. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИПЛАТ ПЕРСОНАЛУ

Забезпечення виплат персоналу включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки. Забезпечення виплат невикористаних відпусток протягом 2024 року сформовано не було у зв'язку з несуттєвістю розрахункової суми забезпечення.

7.11. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня 2024 року поточні зобов'язання включають:

	31.12.2024	01.01.2024
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	105	36
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом	54	21
Зобов'язання за розрахунками зі страхування	53	2
Зобов'язання за розрахунками з оплати праці	187	6
Інші поточні зобов'язання	13	
Разом	412	65

7.12. ЧИСТИЙ ДОХОД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, доход від реалізації послуг включає:

	2024 рік	2023 рік
Надання послуг з організації торгівлі на фондовій біржі	2 873	2 245
Разом	2 873	2 245

7.13. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, витрати, пов'язані з наданням послуг Товариством включають:

ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

	2024 рік	2023 рік
Оплата праці та відрахування у соціальні фонди	229	
Амортизація	1046	1046
Послуги сторонніх організацій	682	23
Разом	1 957	1 330

7.14. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, адміністративні витрати включають:

	2024 рік	2023 рік
Оплата праці та відрахування у соціальні фонди	436	146
Амортизація	-	1
Оренда приміщення	145	73
Послуги сторонніх організацій	183	188
Разом	764	408

Станом на 31.12.2024 року Товариство розірвало попередні договори оренди та 01.07.2024 року заключило новий договір на оренду приміщення розташованого за адресою м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30. Адреса розташування приміщення Товариства не змінилася, тільки зменшилася площа оренди. Щомісячна орендна плата складає 18 тис. грн., всі обов'язкові комунальні платежі включені до суми орендної плати. Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів, при незміні умов на наступні 12 місяців, очікувані витрати з оренди, складатимуть 218 тис. грн. Товариство не здавало і не планує здавати орендоване приміщення в суборенду, тому не отримує суборендних платежів. Протягом дії попередніх договорів оренди у Товариства не існувало непередбачених орендних платежів.

Згідно умов договору непередбачені платежі можуть виникнути:

- у разі погіршення або знищення приміщення з вини орендаря, який зобов'язаний відшкодувати збитки, які дорівнюють вартості погіршення приміщення, а також упущену вигоду орендодавця;
- за прострочення внесення орендної плати пеня дорівнює подвійної облікової ставки НБУ, діючої в період прострочення від суми заборгованості, за кожен день прострочення.

Термін оренди приміщень 1 календарний рік. Договором не передбачені умови при яких може змінюватись ціна орендної плати.

7.15. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, інші операційні прибутки та збитки включають:

	2024 рік	2023 рік
Інші операційні доходи		
відсотки за залишками коштів на поточних рахунках	295	217
погашення дебіторської заборгованості на яку було нараховано резерв під збитки		3
Всього інших операційних доходів	295	220
Інші операційні витрати		
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	1
Всього інших операційних витрат	-	1
Разом	295	219

7.16. ІНШІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, інші прибутки та збитки включають:

ПРАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

	2024 рік	2023 рік
Дохід від участі в капіталі		
ТОВ «СВІЧ ГРУП» 100 %	11	10
Всього дохід від участі в капіталі	11	10
Інші доходи		
курсові різниці	15	5
зменшення резерву під очікувані кредитні збитки	19	-
Всього інших доходів	34	5
Інші фінансові доходи		
відсотки по депозиту	-	542
амортизація дисконту	49	-
Всього інших фінансових доходів	49	542
Фінансові витрати		
дисконт на дебіторську заборгованість	-	654
Всього фінансових витрат	-	654
Інші витрати		
резерв під очікувані кредитні збитки	-	461
благодійна допомога	485	-
Всього інших витрат	485	461
Всього	(391)	(558)

7.17. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2024	31.12.2023
Прибуток до оподаткування	56	110
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	0	0
Всього прибуток до оподаткування	56	110
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	10	20
Податковий вплив постійних різниць	0	0
Витрати з податку на прибуток	10	20
Поточні витрати з податку на прибуток	10	20

7.18. РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, інші надходження та витрачання включають:

	2024 рік	2023 рік
Інші надходження		
повернення помилково перерахованих коштів	25	25
Всього інших надходжень	25	25
Інші витрачання		
орендна плата	-	106
банківська комісія	9	9
погодження змін до Статуту	-	14

Додані примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

Реєстрація змін до правил біржи	14	
повернення поворотної фінансової допомоги	12	
Повернення помилково отриманих коштів	4	
Перерахування коштів благодійній організації	485	
Всього інші витрачання	524	13

7.19.РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, рух коштів у результаті інвестиційної діяльності був наступний

	2024 рік	2023 рік
Надходження		
повернення коштів, наданих у користування	170 990	71 520
Всього надходжень	170 990	71 520
Витрачання		
надання коштів у користування	170 390	85 720
Всього витрачання	170 390	85 720
Всього	(600)	(14 200)

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року Товариство надало 170 390 тис. грн. у користування:

-ТОВ «БІТ ПРОДАКШН»: договір б/н від 07.03.24 сума 1860 тис. грн., дата надання – 07.03.2024, строк погашення заборгованості – 31.01.2025; договір б/н від 01.04.24 сума 10000 тис. грн., дата надання – 01.04.2024, строк погашення заборгованості – 28.02.2025; договір б/н від 17.06.2024 сума 1450 тис. грн., дата надання – 17.06.2024, строк погашення заборгованості – 30.04.2025; договір б/н від 01.07.2024 сума 500 тис. грн., дата надання – 01.07.2024, строк погашення заборгованості – 30.05.2025; договір б/н від 15.08.2024 сума 2 430 тис. грн., дата надання – 15.08.2024 та 16.08.2024, строк погашення заборгованості – 30.06.2025; договір б/н від 06.09.2024 сума 1 250 тис. грн., дата надання – 09.09.2024, строк погашення заборгованості – 31.07.2025.

-ПРАТ «ЮК «ПРАВОВАХІСТ ІНВЕСТ»: договір б/н від 05.02.24 сума 2000 тис. грн., дата надання – 05.02.2024, строк погашення заборгованості – 30.12.2024; договір б/н від 09.02.24 сума 6550 тис. грн., дата надання – 09.02.2024, 14.02.2024 та 21.02.24, строк погашення заборгованості – 30.12.2024; договір б/н від 07.03.2024 сума 4400 тис. грн., дата надання – 07.03.2024 та 08.03.2024, строк погашення заборгованості – 31.01.2025.

-ТОВ «ТМ СИСТЕМС»: договір б/н від 09.01.2024 сума 2295 тис. грн., дата надання – 09.01.2024, строк погашення заборгованості – 30.11.2024; договір б/н від 11.01.2024 сума 4000 тис. грн., дата надання – 11.01.2024, строк погашення заборгованості – 30.11.2024; договір б/н від 18.01.2024 сума 3000 тис. грн., дата надання – 18.01.2024, строк погашення заборгованості – 30.11.2024; договір б/н від 06.02.2024 сума 3500 тис. грн., дата надання – 06.02.2024 та 07.02.2024, строк погашення заборгованості – 30.12.2024; договір б/н від 06.03.2024 сума 2500 тис. грн., дата надання – 06.03.2024, строк погашення заборгованості – 31.01.2025; договір б/н від 25.03.2024 сума 100 тис. грн., дата надання – 25.03.2024, строк погашення заборгованості – 31.01.2025; договір б/н від 02.04.2024 сума 2200 тис. грн., дата надання – 02.04.2024 та 04.04.2024, строк погашення заборгованості – 28.02.2025; договір б/н від 02.05.2024 сума 3200 тис. грн., дата надання – 02.05.2024 та 06.05.2024, строк погашення заборгованості – 31.03.2025; договір б/н від 07.05.2024 сума 1050 тис. грн., дата надання – 07.05.2024, строк погашення заборгованості – 31.03.2025; договір б/н від 10.05.2024 сума 1500 тис. грн., дата надання – 10.05.2024, строк погашення заборгованості – 31.03.2025; договір б/н від 04.06.2024 сума 4000 тис. грн., дата надання – 04.06.2024, строк погашення заборгованості – 30.04.2025; договір б/н від 11.06.2024 сума 3000 тис. грн., дата надання – 11.06.2024, строк погашення заборгованості – 30.04.2025; договір б/н від 21.06.2024 сума 50 тис. грн., дата надання – 21.06.2024,

ПРАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

строк погашення заборгованості – 30.04.2025; договір б/н від 03.07.2024 сума 2 500 тис. грн., дата надання – 03.07.2024, строк погашення заборгованості – 30.05.2025; договір б/н від 10.09.2024 сума 3 600 тис. грн., дата надання – 10.09.2024, строк погашення заборгованості – 31.07.2025; договір б/н від 06.12.2024 сума 350 тис. грн., дата надання – 06.12.2024, строк погашення заборгованості – 31.10.2025.

-ТОВ «ЮС»: договір б/н від 10.01.2024 сума 4000 тис. грн, дата надання – 10.01.2024, строк погашення заборгованості – 30.11.2024; договір б/н від 17.01.2024 сума 4000 тис. грн., дата надання – 17.01.2024 та 19.01.2024, строк погашення заборгованості – 30.11.2024; договір б/н від 05.02.2024 сума 1000 тис. грн., дата надання – 05.02.2024, строк погашення заборгованості – 30.12.2024; договір б/н від 15.02.2024 сума 2000 тис. грн., дата надання – 15.02.2024, строк погашення заборгованості – 30.12.2024; договір б/н від 06.03.2024 сума 2000 тис. грн., дата надання – 06.03.2024, строк погашення заборгованості – 31.01.2025; договір б/н від 11.03.2024 сума 1500 тис. грн., дата надання – 11.03.2024, строк погашення заборгованості – 31.01.2025; договір б/н від 25.03.2024 сума 1045 тис. грн., дата надання – 25.03.2024 та 27.03.2024, строк погашення заборгованості – 31.01.2025; договір б/н від 02.04.2024 сума 1065 тис. грн., дата надання – 03.04.2024, строк погашення заборгованості – 28.02.2025; договір б/н від 02.05.2024 сума 2500 тис. грн., дата надання – 02.05.2024, строк погашення заборгованості – 31.03.2025; договір б/н від 07.05.2024 сума 5050 тис. грн., дата надання – 07.05.2024, 09.05.2024 та 13.05.2024, строк погашення заборгованості – 31.03.2025; договір б/н від 28.05.2024 сума 100 тис. грн., дата надання – 28.05.2024, строк погашення заборгованості – 31.03.2025; договір б/н від 04.06.2024 сума 2950 тис. грн., дата надання – 04.06.2024 та 06.06.2024, строк погашення заборгованості – 30.04.2025; договір б/н від 10.06.2024 сума 1650 тис. грн., дата надання – 10.06.2024, строк погашення заборгованості – 30.04.2025; договір б/н від 03.07.2024 сума 2500 тис. грн., дата надання – 03.07.2024, строк погашення заборгованості – 30.05.2025; договір б/н від 08.07.2024 сума 2000 тис. грн., дата надання – 08.07.2024, строк погашення заборгованості – 30.05.2025; договір б/н від 07.08.2024 сума 4200 тис. грн., дата надання – 07.08.2024 та 20.08.2024, строк погашення заборгованості – 30.06.2025; договір б/н від 09.09.2024 сума 3000 тис. грн., дата надання – 09.09.2024, строк погашення заборгованості – 31.07.2025; договір б/н від 03.12.2024 сума 4600 тис. грн., дата надання – 03.12.2024, строк погашення заборгованості – 31.10.2025.

ТОВ «АУКЦІОННИЙ ДІМ «ПЕРСПЕКТИВА-КОММОДІТІ»: договір б/н від 21.06.2024 сума 100 тис. грн., дата надання – 24.06.2024, строк погашення заборгованості – 30.04.2025; договір б/н від 08.07.2024 сума 700 тис. грн., дата надання – 10.07.2024, строк погашення заборгованості – 30.05.2025; договір б/н від 01.10.2024 сума 5000 тис. грн., дата надання – 01.10.2024, строк погашення заборгованості – 29.08.2025; договір б/н від 04.12.2024 сума 2915 тис. грн., дата надання – 04.12.2024, строк погашення заборгованості – 31.10.2025.

ТОВ «БГП»: договір б/н від 04.07.2024 сума 5450 тис. грн., дата надання – 04.07.2024, строк погашення заборгованості – 30.05.2025; договір б/н від 11.07.2024 сума 1350 тис. грн., дата надання – 11.07.2024, строк погашення заборгованості – 30.05.2025; договір б/н від 09.08.2024 сума 2825 тис. грн., дата надання – 09.08.2024, строк погашення заборгованості – 30.06.2025; договір б/н від 13.08.2024 сума 3800 тис. грн., дата надання – 13.08.2024, строк погашення заборгованості – 30.06.2025; договір б/н від 09.09.2024 сума 5955 тис. грн., дата надання – 09.09.2024, строк погашення заборгованості – 31.07.2025; договір б/н від 06.11.2024 сума 5000 тис. грн., дата надання – 06.11.2024, строк погашення заборгованості – 30.09.2025; договір б/н від 07.11.2024 сума 8800 тис. грн., дата надання – 07.11.2024, строк погашення заборгованості – 30.09.2025.

ТОВ «РС ГРУП»: договір б/н від 01.10.2024 сума 4375 тис. грн., дата надання – 01.10.2024, строк погашення заборгованості – 29.08.2025.

ТОВ «СПЛІТ 2016»: договір б/н від 01.10.2024 сума 4775 тис. грн., дата надання – 01.10.2024, строк погашення заборгованості – 29.08.2025; договір б/н від 04.12.2024 сума 5900 тис. грн., дата надання –

ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

04.12.2024, строк погашення заборгованості – 31.10.2025; договір б/н від 31.12.2024 сума 1000 тис. грн., дата надання – 31.12.2024, строк погашення заборгованості – 31.10.2025.

Під час первинного визнання у звітному періоді було нараховано резерв під очікувані кредитні збитки по :

- ТОВ «АУКЦІОННИЙ ДІМ «ПЕРСПЕКТИВА-КОММОДІТІ» у сумі 249 тис. грн.
- ТОВ «БГП» у сумі 1073 тис. грн.
- ТОВ «БІТ ПРОДАКШН» у сумі 439 тис. грн.
- ПрАТ «ЮК «ПРАВОЗАХИСТ ІНВЕСТ» у сумі 276 тис. грн.
- ТОВ «ТМ СИСТЕМС» у сумі 1064 тис. грн.
- ТОВ «ЮС» у сумі 1140 тис. грн.
- ТОВ «РС ГРУП» у сумі 142 тис. грн.
- ТОВ «СПЛІТ 2016» у сумі 32 тис. грн.

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року Товариству повернули 170 990 тис. грн. наступні контрагенти:

-ТОВ «БГП»: договір б/н від 10.10.2023 сума 40 тис. грн., дата надання – 10.10.2023, строк погашення заборгованості – 30.08.2024, дата погашення – 31.01.2024; договір б/н від 04.07.2024 сума 5450 тис. грн., дата надання – 04.07.2024, строк погашення заборгованості – 30.05.2025, погашена у сумі 4650 тис. грн. 30.09.2024; договір б/н від 11.07.2024 сума 1350 тис. грн., дата надання – 11.07.2024, строк погашення заборгованості – 30.05.2025, погашена 30.08.2024; договір б/н від 04.07.2024 сума 800 тис. грн., дата надання – 04.07.2024, строк погашення заборгованості – 30.05.2025, погашена 31.10.2024; договір б/н від 09.08.2024 сума 2825 тис. грн., дата надання – 09.08.2024, строк погашення заборгованості – 30.06.2025, погашена 31.10.2024; договір б/н від 13.08.2024 сума 3800 тис. грн., дата надання – 13.08.2024, строк погашення заборгованості – 30.06.2025, погашена 31.10.2024; договір б/н від 09.09.2024 сума 5955 тис. грн., дата надання – 09.09.2024, строк погашення заборгованості – 31.07.2025, погашена 29.11.2024; договір б/н від 06.11.2024 сума 5000 тис. грн., дата надання – 06.11.2024, строк погашення заборгованості – 30.09.2025, погашена 30.12.2024.

-ТОВ «БІТ ПРОДАКШН»: договір б/н від 07.03.24 сума 1860 тис. грн., дата надання – 07.03.2024, строк погашення заборгованості – 31.01.2025, погашена 31.05.2024; договір б/н від 01.04.24 сума 10000 тис. грн., дата надання – 01.04.2024, строк погашення заборгованості – 28.02.2025, погашення 31.05.2024 у сумі 5480 тис. грн. та 27.06.2024 у сумі 4520 тис. грн. погашена повністю; договір б/н від 17.06.2024 сума 1450 тис. грн., дата надання – 17.06.2024, строк погашення заборгованості – 30.04.2025, погашена 27.06.2024; договір б/н від 01.07.2024 сума 500 тис. грн., дата надання – 01.07.2024, строк погашення заборгованості – 30.05.2025, погашена 30.08.2024; договір б/н від 15.08.2024 сума 2 430 тис. грн., дата надання – 15.08.2024 та 16.08.2024, строк погашення заборгованості – 30.06.2025, погашена 30.08.2024; договір б/н від 06.09.2024 сума 1 250 тис. грн., дата надання – 09.09.2024, строк погашення заборгованості – 31.07.2025, погашена 29.11.2024.

-ПрАТ «ЮК «ПРАВОЗАХИСТ ІНВЕСТ»: договір б/н від 08.12.2023 сума 1000 тис. грн., дата надання – 08.12.2023, строк погашення заборгованості – 25.11.2024, погашена 15.01.2024; договір б/н від 05.02.2024 сума 2000 тис. грн., дата надання – 05.02.2024, строк погашення заборгованості – 30.12.2024, погашена 27.03.2024; договір б/н від 09.02.24 сума 6550 тис. грн., дата надання – 09.02.2024, 14.02.2024 та 21.02.24, строк погашення заборгованості – 30.12.2024, погашена 27.03.2024; договір б/н від 07.03.2024 сума 4400 тис. грн., дата надання – 07.03.2024 та 08.03.2024, строк погашення заборгованості – 31.01.2025, погашена 27.03.2024;

-ТОВ «ТМ СИСТЕМС»: договір б/н від 03.10.2023 сума 2000 тис. грн., дата надання – 03.10.2023, строк погашення заборгованості – 30.06.2024, погашена 31.01.2024; договір б/н від 05.12.2023 сума 2765 тис. грн., дата надання – 05.12.2023, строк погашення заборгованості – 25.11.2024, погашена

ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

31.01.2024; договір б/н від 09.01.2024 сума 2295 тис. грн., дата надання – 09.01.2024, строк погашення заборгованості – 30.11.2024, погашена 31.01.2024; договір б/н від 18.01.2024 сума 3000 тис. грн., дата надання – 18.01.2024, строк погашення заборгованості – 30.11.2024, погашена 28.02.2024; договір б/н від 11.01.2024 сума 4000 тис. грн., дата надання – 11.01.2024, строк погашення заборгованості – 30.11.2024, погашена 29.04.2024; договір б/н від 06.02.2024 сума 3500 тис. грн., дата надання – 06.02.2024 та 07.02.2024, строк погашення заборгованості – 30.12.2024, погашена 29.04.2024; договір б/н від 06.03.2024 сума 2500 тис. грн., дата надання – 06.03.2024, строк погашення заборгованості – 31.01.2025, погашена 29.04.2024; договір б/н від 25.03.2024 сума 100 тис. грн., дата надання – 25.03.2024, строк погашення заборгованості – 31.01.2025, погашена 31.05.2024; договір б/н від 02.04.2024 сума 2200 тис. грн., дата надання – 02.04.2024 та 04.04.2024, строк погашення заборгованості – 28.02.2025, погашена 31.05.2024; договір б/н від 02.05.2024 сума 3200 тис. грн., дата надання – 02.05.2024 та 06.05.2024, строк погашення заборгованості – 31.03.2025, погашена 31.07.2024; договір б/н від 07.05.2024 сума 1050 тис. грн., дата надання – 07.05.2024, строк погашення заборгованості – 31.03.2025, погашена 31.07.2024; договір б/н від 10.05.2024 сума 1500 тис. грн., дата надання – 10.05.2024, строк погашення заборгованості – 31.03.2025, погашена 31.07.2024; договір б/н від 04.06.2024 сума 4000 тис. грн., дата надання – 04.06.2024, строк погашення заборгованості – 30.04.2025, погашена 30.08.2024; договір б/н від 11.06.2024 сума 3000 тис. грн., дата надання – 11.06.2024, строк погашення заборгованості – 30.04.2025, погашена 30.08.2024; договір б/н від 21.06.2024 сума 50 тис. грн., дата надання – 21.06.2024, строк погашення заборгованості – 30.04.2025, погашена 31.07.2024; договір б/н від 03.07.2024 сума 2 500 тис. грн., дата надання – 03.07.2024, строк погашення заборгованості – 30.05.2025, погашена 30.09.2024; договір б/н від 10.09.2024 сума 3 600 тис. грн., дата надання – 10.09.2024, строк погашення заборгованості – 31.07.2025, погашена у сумі 2000 тис. грн. 30.09.2024; договір б/н від 10.09.2024 сума 1 600 тис. грн., дата надання – 10.09.2024, строк погашення заборгованості – 31.07.2025, дата погашення 29.11.2024; договір б/н від 06.12.2024 сума 350 тис. грн., дата надання – 06.12.2024, строк погашення заборгованості – 31.10.2025, погашена у сумі 105 тис. грн. 24.12.2024.

ТОВ «ЮС»: договір б/н від 03.10.2023 сума 595 тис. грн., дата надання – 03.10.2023, строк погашення заборгованості – 30.08.2024, погашена 31.01.2024; договір б/н від 06.11.2023 сума 5000 тис. грн., дата надання – 06.11.2023, строк погашення заборгованості – 30.09.2024, погашена 31.01.2024; договір б/н від 07.11.2023 сума 2000 тис. грн., дата надання – 07.11.2023, строк погашення заборгованості – 30.09.2024, погашена 31.01.2024; договір б/н від 18.12.2023 сума 800 тис. грн., дата надання – 18.12.2023, строк погашення заборгованості – 25.11.2024, погашена 28.02.2024; договір б/н від 10.01.2024 сума 4000 тис. грн., дата надання – 10.01.2024, строк погашення заборгованості – 30.11.2024, погашена 28.02.2024; договір б/н від 17.01.2024 сума 4000 тис. грн., дата надання – 17.01.2024 та 19.01.2024, строк погашення заборгованості – 30.11.2024, погашена 28.02.2024; договір б/н від 05.02.2024 сума 1000 тис. грн., дата надання – 05.02.2024, строк погашення заборгованості – 30.12.2024, погашена 29.04.2024; договір б/н від 15.02.2024 сума 2000 тис. грн., дата надання – 15.02.2024, строк погашення заборгованості – 30.12.2024, погашена 29.04.2024; договір б/н від 11.03.2024 сума 1500 тис. грн., дата надання – 11.03.2024, строк погашення заборгованості – 31.01.2025, погашена 31.05.2024; договір б/н від 25.03.2024 сума 1045 тис. грн., дата надання – 25.03.2024 та 27.03.2024, строк погашення заборгованості – 31.01.2025, погашена 31.05.2024; договір б/н від 02.04.2024 сума 1065 тис. грн., дата надання – 03.04.2024, строк погашення заборгованості – 28.02.2025, погашена 31.05.2024; договір б/н від 06.03.2024 сума 2000 тис. грн., дата надання – 06.03.2024, строк погашення заборгованості – 31.01.2025, погашена 27.06.2024; договір б/н від 02.05.2024 сума 2500 тис. грн., дата надання – 02.05.2024, строк погашення заборгованості – 31.03.2025, погашена 27.06.2024; договір б/н від 28.05.2024 сума 100 тис. грн., дата надання – 28.05.2024, строк погашення заборгованості – 31.03.2025, погашена 27.06.2024; договір б/н від 04.06.2024 сума 2950 тис. грн., дата надання – 04.06.2024 та 06.06.2024, строк погашення заборгованості – 30.04.2025, погашена 27.06.2024; договір б/н від 10.06.2024 сума 1650 тис. грн., дата надання – 10.06.2024, строк погашення заборгованості – 30.04.2025, погашена у сумі 1500 тис. грн.

ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

27.06.2024 та у сумі 150 тис. грн. 31.07.2024; договір б/н від 07.05.2024 сума 5050 тис. грн., дата надання – 07.05.2024, 09.05.2024 та 13.05.2024, строк погашення заборгованості – 31.03.2025, погашена 31.07.2024; договір б/н від 03.07.2024 сума 2500 тис. грн., дата надання – 03.07.2024, строк погашення заборгованості – 30.05.2025, погашена у сумі 1750 тис. грн. 30.08.2024 та у сумі 750 тис. грн. 30.09.2024; договір б/н від 08.07.2024 сума 2000 тис. грн., дата надання – 08.07.2024, строк погашення заборгованості – 30.05.2025, погашена 31.07.2024; договір б/н від 07.08.2024 сума 4200 тис. грн., дата надання – 07.08.2024 та 20.08.2024, строк погашення заборгованості – 30.06.2025, погашена 30.09.2024; договір б/н від 09.09.2024 сума 3000 тис. грн., дата надання – 09.09.2024, строк погашення заборгованості – 31.07.2025, погашена 29.11.2024; договір б/н від 03.12.2024 сума 4600 тис. грн., дата надання – 03.12.2024, строк погашення заборгованості – 31.10.2025, погашена 30.12.2024.

ТОВ «АУКЦІОННИЙ ДІМ «ПЕРСПЕКТИВА-КОММОДІТІ» договір б/н від 21.06.24 сума 100 тис. грн. Дата надання – 24.06.2024, строк погашення заборгованості – 30.04.2025, погашена 16.08.2024; договір б/н від 08.07.2024 сума 700 тис. грн. дата надання – 10.07.2024, строк погашення заборгованості – 30.05.2025, погашена 30.08.2024; договір б/н від 01.10.24 сума 5000 тис. грн. дата надання – 01.10.2024, строк погашення заборгованості – 29.08.2025, погашена 31.12.2024; договір б/н від 04.12.2024 сума 2915 тис. грн., дата надання – 04.12.2024, строк погашення заборгованості – 31.10.2025, погашена у сумі 1035 тис. грн. дата оплати 31.12.2024.

ТОВ «РС ГРУП»: договір б/н від 01.10.2024 сума 4375 тис. грн., дата надання – 01.10.2024, строк погашення заборгованості – 29.08.2025, погашена у сумі 2700 тис. грн. 31.12.2024.

ТОВ «СПЛІТ 2016»: договір б/н від 01.10.2024 сума 4775 тис. грн., дата надання – 01.10.2024, строк погашення заборгованості – 29.08.2025, погашена 31.10.2024; договір б/н від 04.12.2024 сума 5900 тис. грн., дата надання – 04.12.2024, строк погашення заборгованості – 31.10.2025, погашена 27.12.2024.

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ ТОВАРИСТВО НАДАЛО 85 720 ТИС. ГРН. У КОРИСТУВАННЯ:
ТОВ «АУКЦІОННИЙ ДІМ «ПЕРСПЕКТИВА-КОММОДІТІ»: договір б/н від 03.01.23 сума 3 710 тис. грн., дата надання – 03.01.2023, строк погашення заборгованості – 30.11.2023;

ТОВ «БГП»: договір б/н від 03.01.23 сума 10 500 тис. грн., дата надання – 03.01.2023, строк погашення заборгованості – 31.03.2023; договір б/н від 20.09.23 сума 500 тис. грн., дата надання – 20.09.2023, строк погашення заборгованості – 30.07.2024; договір б/н від 10.10.23 сума 40 тис. грн., дата надання – 10.10.2023, строк погашення заборгованості – 30.08.2024;

ТОВ «БІТ ПРОДАКШН»: договір б/н від 02.01.23 сума 4 300 тис. грн., дата надання – 03.01.2023, строк погашення заборгованості – 30.11.2023; договір б/н від 06.01.23 сума 1 500 тис. грн., дата надання – 06.01.2023, строк погашення заборгованості – 30.11.2023; договір б/н від 18.09.23 сума 150 тис. грн., дата надання – 18.09.2023, строк погашення заборгованості – 30.07.2024;

ПРАТ «ЮК «ПРАВОЗАХИСТ ІНВЕСТ»: договір б/н від 02.01.23 сума 7 500 тис. грн., дата надання – 03.01.2023, строк погашення заборгованості – 30.11.2023; договір б/н від 15.08.23 сума 3 000 тис. грн., дата надання – 15.08.2023, строк погашення заборгованості – 30.06.2024; договір б/н від 04.09.23 сума 12 550 тис. грн., дата надання – 05.09.2023, строк погашення заборгованості – 30.06.2024; договір б/н від 26.09.23 сума 450 тис. грн., дата надання – 26.09.2023, строк погашення заборгованості – 30.07.2024; договір б/н від 04.10.23 сума 4 000 тис. грн., дата надання – 05.10.2023, строк погашення заборгованості – 30.08.2024; договір б/н від 03.11.23 сума 5 500 тис. грн., дата надання – 03.11.2023, строк погашення заборгованості – 30.09.2024; договір б/н від 16.11.23 сума 500 тис. грн. дата надання – 16.11.2023, строк погашення заборгованості – 30.09.2024; договір б/н від 08.12.23 сума 1 500 тис.

ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

грн., дата надання – 08.12.2023, строк погашення заборгованості – 25.11.2024; договір б/н від 12.12.23 сума 6 350 тис. грн., дата надання – 26.09.2023, строк погашення заборгованості – 31.10.2024;

ТОВ «ЮС»: договір б/н від 14.04.23 сума 3 650 тис. грн, дата надання – 14.04.2023, строк погашення заборгованості – 15.09.2023; договір б/н від 16.08.23 сума 1 000 тис. грн., дата надання – 16.08.2023, строк погашення заборгованості – 30.06.2024; договір б/н від 17.08.23 сума 1 850 тис. грн., дата надання – 17.08.2023, строк погашення заборгованості – 30.06.2024; договір б/н від 03.10.23 сума 2300 тис. грн., дата надання – 03.10.2023, строк погашення заборгованості – 30.08.2024; договір б/н від 06.11.23 сума 5 000 тис. грн., дата надання – 06.11.2023, строк погашення заборгованості – 30.09.2024; договір б/н від 07.11.23 сума 2 000 тис. грн., дата надання – 07.11.2023, строк погашення заборгованості – 30.09.2024; договір б/н від 18.12.23 сума 800 тис. грн., дата надання – 18.12.2023, строк погашення заборгованості – 25.11.2024;

ТОВ «ТМ СИСТЕМС»: договір б/н від 16.08.23 сума 2 305 тис. грн., дата надання – 16.08.2023, строк погашення заборгованості – 30.06.2024; договір б/н від 03.10.23 сума 2 000 тис. грн., дата надання – 03.10.2023, строк погашення заборгованості – 30.08.2024; договір б/н від 05.12.23 сума 2 765 тис. грн., дата надання – 16.08.2023, строк погашення заборгованості – 25.11.2024.

Під час первинного визнання за 2023 рік було нараховано резерв під очікувані кредитні збитки по :

- ТОВ «АУКЦІОННИЙ ДІМ «ПЕРСПЕКТИВА-КОММОДІТІ» у сумі 120 тис. грн.

- ТОВ «БГП» у сумі 35 тис. грн.

- ТОВ «БІТ ПРОДАКШН» у сумі 192 тис. грн.

- ПрАТ «ЮК «ПРАВОЗАХИСТ ІНВЕСТ» у сумі 1117 тис. грн.

- ТОВ «ЮС» у сумі 485 тис. грн.

- ТМ СИСТЕМС у сумі 229 тис. грн.

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року Товариству повернули 71 520 тис. грн. наступні контрагенти:

ТОВ «БГП»: договір б/н від 03.01.23 сума 10500 тис. грн., дата надання – 03.01.2023, строк погашення заборгованості – 30.12.2023, дата погашення – 31.03.2023; договір б/н від 20.09.23 сума 500 тис. грн., дата надання – 20.09.2023, строк погашення заборгованості – 30.07.2024, дата погашення – 30.11.2023;

ТОВ «АУКЦІОННИЙ ДІМ «ПЕРСПЕКТИВА-КОММОДІТІ»: договір б/н від 03.01.23 сума 3 710 тис. грн., дата надання – 03.01.2023, строк погашення заборгованості – 30.11.2023, дата погашення 31.08.2023;

ТОВ «БІТ ПРОДАКШН»: договір б/н від 02.01.23 сума 4 300 тис. грн., дата надання – 03.01.2023, строк погашення заборгованості – 30.11.2023, дата погашення 31.08.2023; договір б/н від 06.01.23 сума 1500 тис. грн., дата надання – 06.01.2023, строк погашення заборгованості – 30.11.2023, погашена 29.09.2023; договір б/н від 18.09.23 сума 150 тис. грн., дата надання – 18.09.2023, строк погашення заборгованості – 30.07.2024, погашена 29.09.2023;

ПрАТ «ЮК «ПРАВОЗАХИСТ ІНВЕСТ»: договір б/н від 02.01.23 сума 7 500 тис. грн., дата надання – 02.01.2023, строк погашення заборгованості – 30.12.2023, погашена 29.09.2023; договір б/н від 15.08.23 сума 3 000 тис. грн., дата надання – 15.08.2023, строк погашення заборгованості – 30.06.2024, погашена 31.10.2023; договір б/н від 04.09.23 сума 12 550 тис. грн., дата надання – 05.09.2023, строк погашення заборгованості – 30.06.2024, погашена 30.11.2023; договір б/н від 26.09.23 сума 450 тис. грн., дата надання – 26.09.2023, строк погашення заборгованості – 30.07.2024, погашена 31.10.2023; договір б/н від 04.10.23 сума 4 000 тис. грн., дата надання – 05.10.2023, строк погашення заборгованості – 30.08.2024, погашена 28.12.2023; договір б/н від 03.11.23 сума 5 500 тис. грн., дата надання – 03.11.2023, строк погашення заборгованості – 30.09.2024, погашена 28.12.2023; договір б/н від 16.11.23 сума 500 тис. грн., дата надання – 16.11.2023, строк погашення заборгованості – 30.09.2024, погашена 28.12.2023; договір б/н від 08.12.23 сума 1 500 тис. грн., дата надання –

ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

08.12.2023, строк погашення заборгованості – 25.11.2024, погашена 28.12.2023 частково у сумі 500 тис. грн.; договір б/н від 12.12.23 сума 6 350 тис. грн., дата надання – 26.09.2023, строк погашення заборгованості – 31.10.2024, погашена 28.12.2023;

ТОВ «ТМ СИСТЕМС»: договір б/н від 16.08.23 сума 2 305 тис. грн., дата надання – 16.08.2023, строк погашення заборгованості – 30.06.2024, погашена 31.10.2023;

ТОВ «ЮС»: договір б/н від 14.04.23 сума 3 650 тис. грн., дата надання – 14.04.2023, строк погашення заборгованості – 15.09.2023, погашена 04.09.2023; договір б/н від 16.08.23 сума 1 000 тис. грн., дата надання – 16.08.2023, строк погашення заборгованості – 30.06.2024, погашена 31.10.2023; договір б/н від 17.08.23 сума 1 850 тис. грн., дата надання – 17.08.2023, строк погашення заборгованості – 30.06.2024, погашена 31.10.2023; договір б/н від 03.10.23 сума 2 300 тис. грн., дата надання – 03.10.2023, строк погашення заборгованості – 30.08.2024, погашена частково 31.10.2023 у сумі 1 705 тис.грн.

7.20.РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, рух коштів у результаті фінансової діяльності був наступний:

	2024 рік	2023 рік
Інші надходження – відсотки по депозитам	-	552
Всього	-	552

8. Розкриття іншої інформації

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1.1. Судові позови

Станом на 01 січня та 31 грудня 2024 року проти Товариства немає поданих судових позовів, резерви у фінансовій звітності не створювалися

8.1.2. Оподаткування

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

8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації. Станом на 31.12.2024 року простроченої дебіторської заборгованості немає. Резерв під очікувані кредитні збитки сформовано на 442 тис. грн.

8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний

ПРАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Станом на 31.12.2024 р. та 31.12.2023 р. прямим власником Товариства є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІРЖОВА ГРУПА ПЕРСПЕКТИВА» код 34497042, 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, якому належить 94,2357 % акцій Товариства.

Власниками ТОВ «БГП» є :

- Антонов Сергій Михайлович, 23.08.1961р., ІПН 2251500316, відсоток у статутному капіталі прямого власника 49,9999%, відсоток опосередкованої участі у статутному капіталі Товариства 47,1178%.

- Філіпська Ірина Вікторівна, 26.12.1972р., ІПН 2665800144, відсоток у статутному капіталі прямого власника 49,9999%, відсоток опосередкованої участі у статутному капіталі Товариства 47,1178%.

Антонов Сергій Михайлович та Філіпська Ірина Вікторівна є кінцевими бенефіціарними власниками ПРАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА».

Станом на 31.12.2024 року Товариство є 100% власником ТОВ «СВІЧ ГРУП».

Між Товариством и ТОВ «СВІЧ ГРУП» у звітному періоді не було укладено будь-яких договорів.

Антонов Сергій Михайлович, якому належить:

- опосередковане володіння 47,11 % ТОВ «СВІЧ ГРУП», код ЄДРПОУ 43773436. Володіння на початок та кінець звітного періоду;

- пряме володіння 36% ТОВ «ТПП», код ЄДРПОУ 45327583 на кінець періоду і 50 % на початок звітного періоду.

Філіпська Ірина Вікторівна, якій належить :

- пряме володіння 100 % ТОВ «СПЛІТ 2016», код ЄДРПОУ 39828798. Володіння на початок та кінець звітного періоду;

- пряме володіння 36% ТОВ «ТПП», код ЄДРПОУ 45327583 на кінець періоду і 50 % на початок звітного періоду.

- опосередковане володіння 47,11 % ТОВ «СВІЧ ГРУП», код ЄДРПОУ 43773436. Володіння на початок та кінець звітного періоду.

В звітному періоді операції з пов'язаними сторонами включають:

- ТОВ «СПЛІТ 2016», договори оренди приміщення, нарахування за перше півріччя 2024 року щокварталу і складало 18 тис. грн., починаючи з 01.07.2024 року нарахування щомісячно, сума 18 тис. грн.

- ТОВ «СПЛІТ 2016», договори про надання фінансової допомоги. Загалом за звітний період надано 11675 тис. грн. повернуто 10675 тис. грн.

- ТОВ «БГП», договори про надання фінансової допомоги. Загалом за звітний період надано 33180 тис. грн. повернуто 24420 тис. грн.

- ТОВ «ТПП», договори на інформаційно-консультаційні послуги, на загальну суму 373 тис. грн.

Кредиторська заборгованість з розрахунків по операціям з пов'язаними сторонами, а саме ТОВ «СПЛІТ 2016», за договорами оренди приміщення станом на 31 грудня 2024 року складає 18 тис. грн. на дату затвердження звітності заборгованість погашена.

Дебіторська заборгованість з розрахунками з пов'язаними сторонами за договорами надання коштів складає:

- ТОВ «БГП» 8800 тис. грн. за номінальною вартістю та 8413 тис. грн. за дисконтованою вартістю;

- ТОВ «СПЛІТ 2016» 1000 тис. грн. за номінальною вартістю та 951 тис. грн. за дисконтованою вартістю.

Пов'язана сторона – директор Товариства Шишков Станіслав Євгенійович, ІПН 2766710295.

Близькі родичі :

-Шишкова Наталія Леонідівна, ІПН 2762401161 - дружина

ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

-Шишков Олег Станіславович, ІПН 3677205437 - син

-Шишкова Діана Станіславівна, ІПН 3860004501 - донька

Виплати винагороди провідному управлінському персоналу за 2024 рік складають :

- Директору – 211 тис. грн.

Виплати винагороди провідному управлінському персоналу за 2023 рік складала:

- Директору – 120 тис. грн.

Виплати провідному управлінському персоналу за 2024 рік в порівнянні з аналогічним попереднім періодом, 2023 роком, збільшились на 91 тис. грн. Зміни відбулися за рахунок збільшення посадових окладів та виплати премії.

8.3. Щодо подання консолідованої фінансової звітності

Станом на 31.12.2024 року Товариство контролює ТОВ «СВІЧ ГРУП», частка володіння в якому 100 %. Підприємства, які контролюють інші підприємства, крім фінансових звітів про власні господарські операції, складають та подають консолідовану фінансову звітність групи.

Згідно ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV, малими групами вважаються групи, показники річної консолідованої фінансової звітності яких на дату складання річної консолідованої фінансової звітності відповідають щонайменше двом із таких критеріїв:

балансова вартість активів - до 4 мільйонів євро включно;

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - до 8 мільйонів євро включно;

середня кількість працівників - до 50 осіб включно.

Товариство разом з дочірнім підприємством відноситься до малої групи, яка згідно ст.14 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV, звільняється від обов'язкового складання та подання консолідованої фінансової звітності. Підприємства, що становлять суспільний інтерес до складу групи не входять.

Для визначення відповідності критеріям, встановленим у євро, застосовується офіційний курс гривні щодо іноземних валют (середній за період), розрахований на підставі курсів Національного банку, що встановлювалися для євро протягом відповідного року. Середня вартість 1 євро у 2023 році складала 39,56 грн. джерело <https://bank.gov.ua/ua/markets/exchangerate-chart>.

За результатами останньої річної фінансової звітності, за 2023 рік, показники фінансової звітності Товариства сукупно з контрольованим підприємством не перевищують встановлених для малої групи критеріїв, а саме:

- балансова вартість активів 57 919 тис. грн. < 158 240 тис. грн. (4 000 000 євро *39,56)

- чистий дохід 2 396 тис. грн. < 316 480 тис. грн. (8 000 000 євро *39,56)

- середня кількість працівників 12 осіб < 50 осіб

Управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не складати та не подавати консолідовану фінансову звітність у 2024 році.

8.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

8.4.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний

ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

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

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на 31 грудня 2024 року на фінансові активи нараховано резерв під очікувані кредитні збитки:

-інша дебіторська заборгованість 442 тис. грн.

Фінансові активи, які знецінилися не існують, застави та інші форми забезпечення кредиту одержаних чи наданих немає.

8.4.2. Ринковий ризик

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

Товариство щільно аналізує фінансові активи перед їх придбанням та відстежує подальшу інформацію з врахуванням існуючих нормативних обмежень щодо напрямів інвестування для фондової біржі, поточних та прогнозних цін та відсоткових ставок, рівня ліквідності, диверсифікації інвестиційного портфеля.

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

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

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

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

Визначення порогу чутливості керівництвом Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період. На початок року офіційний курс гривні до долара США був на рівні 37,9824 грн/дол. США. На кінець звітної періоду курс виріс до 42,0390 грн/дол. США. Внаслідок збільшення курсу активи Товариства, а саме залишки коштів на валютному рахунку, збільшилися в порівнянні з початком року на 15 тис грн., що складає 0,029 % від загальної вартості активів Товариства.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво

Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

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

8.4.3. Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Станом на 31.12.2024 року коефіцієнт абсолютної ліквідності Товариства 48,93 ($n \geq 0,2$).

8.5. Операційний ризик

Ключовим для Товариства як професійного учасника фондового ринку, що проводить діяльність з організації торгівлі, є операційний ризик, що включає ризики, пов'язані з персоналом, недосконалою роботою інформаційних систем та засобів комунікації, а також правовий ризик. Для мінімізації зазначених ризиків виконуються наступні заходи:

- підготовка персоналу, підвищення його кваліфікації, наскрізна автоматизація бізнес-процесів;
- використання сучасного обладнання та програмного забезпечення, регулярна модифікація функціоналу електронної торговельної системи;
- використання електронного документообігу та надійний захист інформації;
- моніторинг існуючих та потенційних змін до законодавства України з метою приведення правил фондової біржі, інших внутрішніх документів, договірних відносин у відповідність до таких змін, нормотворча діяльність тощо.

Понад те, з огляду на впровадження в обіг на фондовій біржі деривативів, Товариством створено систему управління ризиками на Строковому ринку з метою забезпечення належного виконання зобов'язань за строковими контрактами, клірингу та розрахунків.

Основні ризики, на які наражаються учасники біржових торгів та/або Товариство при укладенні та виконанні біржових договорів (контрактів) щодо цінних паперів або деривативів, а також засоби мінімізації таких ризиків врегульовані на рівні правил та регламентних документів фондової біржі.

8.6. Ризики під час воєнного стану

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, відповідно до пункту 20 частини першої статті 106 Конституції України, Закону України "Про правовий режим воєнного стану", Указом президента України №64/2022 від 24.02.2022 р. в Україні введено воєнний стан дія якого продовжується і на дату складання цієї фінансової звітності, що зумовлює виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання.

В зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської Федерації на територію України та активними бойовими діями, можуть бути тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та в обсязі, що необхідні для забезпечення можливості стабільної роботи Товариства. Економічна та політична ситуація в Україні останніх років негативно вплинула на прибутковість суб'єктів господарювання.

Вищезазначені події зумовили виникнення додаткових ризиків щодо діяльності суб'єктів господарювання, відповідно, управлінським персоналом були розглянуті ці ризики з точки зору їх оцінки та з метою розробки заходів, що б дозволили оптимізувати вплив таких ризиків на безперервність діяльності Товариства.

Аналіз ризиків:

1. Проаналізувавши структуру власності, активів та бізнес-процеси, управлінський персонал Товариства дійшов висновку що навіть опосередковано, російські зв'язки у Товариства відсутні.
2. Державні заходи в умовах воєнного стану співвідносяться з правами й обов'язками Товариства в межах господарських договорів і не підпадають під ознаки форс-мажорних обставин.
3. Розглянуто можливість роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації (якщо у Товариства буде така потреба). Обмежень роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації не встановлено.
4. З'ясовано можливі фінансово-економічні загрози та їх вплив на бізнес (у Товариства відкрито розрахунковий рахунок у валюті – долар США – в АБ «Південний» - керівництво вважає ризик коливання курсу валют, блокування рахунків, тощо досить незначним).
5. Товариство має сім найманих працівників. Товариством оцінюється вплив можливої мобілізації персоналу Товариства як низький, і це не повинно вплинути на здатність виконувати свої зобов'язання. Планується підтвердити статус критичності Товариства та перебронювати працівників. Станом на дату затвердження фінансової звітності один військовозобов'язаний працівник заброньований.
6. Здійснено аналіз активів, які можуть бути мобілізовані або іншим чином залучені для забезпечення обороноздатності (Товариство не має на балансі транспорту, що підпадає під мобілізаційні критерії, промислові площі, що можуть стати місцем розквартирування військовослужбовців або розміщення військового майна, тощо).
7. Здійснено аналіз активів, які можуть бути пошкоджені / знищені внаслідок проведення військових дій на території їх розміщення, тощо. Активи Товариства складаються з нематеріальних активів, дебіторської заборгованості, грошових коштів на рахунках в банківській установі, тому вищевказані активи не можуть бути пошкоджені або винищені. Однак, ризик неповернення дебіторської заборгованості у умовах воєнного стану, оцінюється як високий. В той же час Товариством проведені переговори з дебіторами юридичними особами і отримані запевнення у намірах та спроможності виконувати взяті на себе зобов'язання в повному обсязі (100%).
В умовах воєнного стану вірогідність неотримання грошових потоків залишаються високими, насамперед, у зв'язку з невизначеністю щодо ситуації в країні.
8. Є розуміння, що в разі введення воєнного стану не виключені зловживання, що загрожують бізнесу загалом і його власникам зокрема, особливо в частині примусового вилучення й відчуження майна. (Товариство оцінює вищевказаний ризик достатньо низьким).
9. Зроблено аналіз, чи працює бізнес у сфері, яку можуть прямо або опосередковано торкнутися рішення органів влади в межах забезпечення обороноздатності (Товариство не працює у сфері, що забезпечує обороноздатність - зв'язок, медіа, транспорт, тощо, тому зазначений ризик оцінюється досить низьким).
Товариство регулярно здійснює аналіз військової ситуації в країні. Активних воєнних заходів на території розташування підприємства та його основних контрагентів не ведеться, проте керівництво Товариства не має змоги оцінити вплив таких подій, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

8.7. Діяльність під час воєнного стану

Суттєвим викликом для фондового ринку стала чергова світова фінансова криза, спровокована пандемією коронавірусної хвороби «Covid-19», наслідки якої після нетривалого економічного поживавлення значно поглибилися через вторгнення РФ на територію України, поширення зустрічних санкційних обмежень на фінансових та товарних ринках, дефіцит енергоносіїв та продуктів харчування, зростання кількості вимушених мігрантів та переміщених осіб.

Вплив на національну економіку від впровадження воєнного стану та поширення території, де відбуваються активні бойові дії, природно виявився значно більш суттєвим, ніж вплив пандемії. Падіння ВВП України у 2022 р. становило 28,8%, що є кращим показником, ніж передбачалось за попередніми прогнозами, проте виявилось істотним ударом для національної економіки. Тим не

ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

менше, починаючи з другого кварталу 2023 р. економіка почала відновлюватися. Загалом за наслідками 2023 р. ВВП України за попередніми оцінками Держстату зріс на 5,3%. Тим не менше, ВВП виявився на 30% меншим за довоєнний рівень 2013 року. За попередніми оцінками, за 2024 р. зростання ВВП сягнуло 3,6%. Навряд чи глибоке падіння ВВП у перший рік повномасштабної агресії (2022 р.) буде швидко компенсоване, оскільки прогнозується сповільнення економічного зростання у 2025 р.: від 2-3% (за оцінками МВФ та Світового банку) до 2,7% та 3,6% (за прогнозом Мінекономіки та НБУ).

Економічна ситуація та стан державних фінансів поступово стабілізуються, хоча вплив від підвищення податків на діяльність економічних агентів поки що неочевидний.

Так, відновила зростання інфляція. Після істотного скорочення у попередньому році (з 26,6% у найбільш кризовому 2022 р. до 5,1% у 2023 р.) інфляція в Україні в річному вираженні впала до 4,8% у першому півріччі 2024 р., проте до кінця 2024 року зросла до 12,0%. Отже було погіршено інфляційні прогнози НБУ на 2025 р. – з 6,9% до 8,4%.

Поступова стабілізація інфляційних процесів вплинула на поступовий перегляд облікової ставки НБУ у бік скорочення – з 25% до 15% у 2023 р. та до 13% з 14 червня 2024 р., тим не менше, чергова хвиля зростання інфляції ймовірна, по-перше, завдяки прискоренню девальвації гривні (10,8% до долару за 2024 р.), та істотному підвищенню податків з 1 жовтня 2024 р.

Обсяг торгів на ПрАТ «ФБ «Перспектива» за 2024 р. сягнув 188,20 млрд грн, що на 14% більше за 2023 р. На біржовому фондовому ринку загалом обсяг укладених угод у 2024 р. склав 735 млрд грн (на 45% більше, ніж за 2023 р.).

У структурі торгів на ПрАТ «ФБ «Перспектива» у 2024 році традиційно домінували боргові інструменти: держоблігації України – 90,99%, облігації підприємств, іноземних емітентів та держав – 8,87%, акції та цінні папери ІСІ – 0,09%, деривативи – 0,05%. На біржовому фондовому ринку загалом також спостерігаються торги переважно у борговому сегменті: держоблігації України – 85,03%, облігації підприємств, місцевих позик, іноземних емітентів та держав – 9,11%, акції та цінні папери ІСІ – 0,51%, деривативи – 5,35%.

У 2024 р. тривало зростання активності індивідуальних інвесторів завдяки поширенню технологічних засобів та регуляторних стимулів щодо спрощення доступу населення до операцій з держоблігаціями. Так, кількість інвесторів, зареєстрованих у АТ «Розрахунковий центр» для проведення клірингу та розрахунків за угодами з цінними паперами, протягом 2022 р. збільшилася на 100,11 тис осіб (у 5,2 разів, з 23,94 тис. до 124,05 тис.), у 2023 р. – ще на 42,07 тис осіб (у 1,3 разів, з 124,05 тис. до 166,12 тис.), а протягом звітнього року – ще на 31,67 тис (у 1,2 разів, з 166,12 тис. до 197,79 тис.).

Завдяки активності фізичних осіб-покупців військових облігацій, кількість укладених на ПрАТ «ФБ «Перспектива» угод продовжує зростати. У 2022 р. укладено 27,22 тис угод, що у 1,5 разів перевищує показники 2021 р. (17,74 тис), за 2023 р. – 106,52 тис угод, тобто у 3,9 разів більше за попередній рік, за 2024 р. – 175,45 тис угод, що на 65% більше 2023 рік.

Загалом на фондових біржах України кількість угод у 2022 р. порівняно з 2021 р. зросла у 7 раз - з 34, тис до 237,1 тис., за 2023 р. становила 278,09 тис (+17% до 2022 р.), за звітний 2024 р. – 324,59 тис угод (+17% до попереднього року).

Частка ПрАТ «ФБ «Перспектива» у загальному обсязі біржових торгів скоротилася з 33% за 2023 р. до 26% за 2024 р., у т.ч. щодо держоблігацій становила 27%, щодо облігацій підприємств, іноземних емітентів та держав - 25%, у загальній кількості угод – 54%.

У 2024 р. відновилися дискусії щодо можливості подальшої консолідації біржового ринку України зважаючи на складнощі дотримання пруденційних нормативів та незадовільну структуру власно окремих фондових бірж (наявність осіб, щодо яких наявні санкційні обмеження). Зокрема, 05.06.2024 НКЦПФР прийнято рішення про анулювання через 30 календарних днів ліцензії АТ «Українська біржа» одного з трьох функціонуючих в Україні операторів організованих ринків капіталу. Природно, що рішення матиме певний вплив на подальший стан українського біржового ринку. Зменшення кількості фондових бірж в Україні з 3 до 2 практично не позначилося на показниках обсягів торгів організованому ринку, проте протягом року уповільнилося зростання кількості біржових угод. Разом з тим, може дещо зрости кількість позабіржових угод внаслідок впровадженню ПАТ «Розрахунковий центр».

ПРАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

центр» з 20.09.2024 сервісу щодо централізованого клірингу за такими правочинами. Кількість угод на ПРАТ «ФБ «Перспектива» у 2024 р. зросла на 65%, тобто випереджаючими темпами порівняно з фондовим біржовим ринком загалом (+17%) та угодами щодо ОВДП на біржах та поза ними (+50%).

8.8. Управління капіталом

Товариство розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу, а також збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку і забезпечення майбутнього розвитку свого бізнесу. Товариство, як ліцензований учасник ринку цінних паперів, має виконувати вимоги щодо достатності капіталу, встановлені законодавством та нормативно-правовими актами НКЦПФР. Зокрема, розмір власного капіталу фондової біржі, що здійснює кліринг та розрахунки, має становити не менше 25 млн. гривень. Станом на 31 грудня 2024 року статутний капітал Товариства сягає 50 млн. грн. Слід зазначити, що Положенням щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками (затверджене рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597) встановлено низку параметрів, завдяки яким оцінюються ризики діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку. Не зважаючи на те, що з 16 лютого 2023 року і на період дії воєнного стану НКЦПФР зупинила розрахунок та подачу пруденційних нормативів (окрім впровадженого під час війни нормативу ліквідності), Товариство продовжує контролювати ці показники.

8.9. Адаптивне управління

Складна економічна ситуація у державі вимагає ретельного забезпечення Товариства всіма необхідними ресурсами: людськими, матеріальними, енергетичними, інформаційними та управлінськими. Таким чином, керівництво вирішує питання щодо впровадження системи адаптивного управління Товариством. Особливістю адаптивного управління є гнучкість, інноваційність, здатність до пристосування до нових викликів зовнішнього та внутрішнього середовища на основі впровадження нових інструментів та методів управління. Мета адаптивного управління: пошук нових найефективніших форм ухвалення та виконання рішень щодо функціонування та розвитку Товариства в умовах мінливого зовнішнього середовища. Об'єктом адаптивного управління є система діяльності Товариства впродовж конкретного часового періоду. Предмет адаптивного управління – наявність та зміст процесів, що відбуваються в межах Товариства і в його зовнішньому оточенні, їхній вплив на економічний та технологічний розвиток Товариства. До основних принципів, які мають при цьому дотримуватися, керівництво відносить: альтернативність, прозорість, інформаційну забезпеченість, ефективність; функції, що підлягають оптимізації – прогнозування і планування; організація роботи; активізація і стимулювання; координація і регулювання; контроль, облік і аналіз. При прийнятті управлінських рішень керівництво враховує динамічність зовнішнього і внутрішнього середовища; складність і різноманітність економічних процесів на фінансових ринках; мінливу правову основу; наявність і взаємозв'язок мети і критеріїв (придатних чи непридатних для формалізації); ризики неповноти, недостатньої точності початкової інформації; складність однозначного структурування стратегічних задач підприємства. Адаптивність Товариства полягає не лише у реагуванні на події, які відбулися, але й у їхньому передбаченні, отже керівництво при прийнятті рішень керується принципами: надійність, гнучкість та мобільність. Зокрема, це стосується реагування на регулярні зміни законодавчого та нормативно-правового оформлення діяльності учасників фінансових ринків, в т.ч. оцінки наслідків не тільки прийнятих правових актів, які ще не набули чинності, але й проектів значущих нормативних змін. При використанні економічних ресурсів Товариства, керівництво зважає насамперед вплив несприятливої дії економічних чинників, а також орієнтується на дотримання нормативно-правових актів і положень укладених договорів (з отримувачами послуг Товариства, суб'єктами інфраструктури

ПРАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

центр» з 20.09.2024 сервісу щодо централізованого клірингу за такими правочинами. Кількість угод на ПРАТ «ФБ «Перспектива» у 2024 р. зростає на 65%, тобто випереджаючими темпами порівняно з фондовим біржовим ринком загалом (+17%) та угодами щодо ОВДП на біржах та поза ними (+50%).

8.8. Управління капіталом

Товариство розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу, а також збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку і забезпечення майбутнього розвитку свого бізнесу. Товариство, як ліцензований учасник ринку цінних паперів, має виконувати вимоги щодо достатності капіталу, встановлені законодавством та нормативно-правовими актами НКЦПФР. Зокрема, розмір власного капіталу фондової біржі, що здійснює кліринг та розрахунки, має становити не менше 25 млн. гривень. Станом на 31 грудня 2024 року статутний капітал Товариства сягає 50 млн. грн. Слід зазначити, що Положенням щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками (затверджене рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597) встановлено низку параметрів, завдяки яким оцінюються ризики діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку. Не зважаючи на те, що з 16 лютого 2023 року і на період дії воєнного стану НКЦПФР зупинила розрахунок та подачу пруденційних нормативів (окрім впровадженого під час війни нормативу ліквідності), Товариство продовжує контролювати ці показники.

8.9. Адаптивне управління

Складна економічна ситуація у державі вимагає ретельного забезпечення Товариства всіма необхідними ресурсами: людськими, матеріальними, енергетичними, інформаційними та управлінськими. Таким чином, керівництво вирішує питання щодо впровадження системи адаптивного управління Товариством. Особливістю адаптивного управління є гнучкість, інноваційність, здатність до пристосування до нових викликів зовнішнього та внутрішнього середовища на основі впровадження нових інструментів та методів управління. Мета адаптивного управління: пошук нових найефективніших форм ухвалення та виконання рішень щодо функціонування та розвитку Товариства в умовах мінливого зовнішнього середовища. Об'єктом адаптивного управління є система діяльності Товариства впродовж конкретного часового періоду. Предмет адаптивного управління – наявність та зміст процесів, що відбуваються в межах Товариства і в його зовнішньому оточенні, їхній вплив на економічний та технологічний розвиток Товариства. До основних принципів, які мають при цьому дотримуватися, керівництво відносить: альтернативність, прозорість, інформаційну забезпеченість, ефективність; функції, що підлягають оптимізації – прогнозування і планування; організація роботи; активізація і стимулювання; координація і регулювання; контроль, облік і аналіз. При прийнятті управлінських рішень керівництво враховує динамічність зовнішнього і внутрішнього середовища; складність і різноманітність економічних процесів на фінансових ринках; мінливу правову основу; наявність і взаємозв'язок мети і критеріїв (придатних чи непридатних для формалізації); ризики неповноти, недостатньої точності початкової інформації; складність однозначного структурування стратегічних задач підприємства. Адаптивність Товариства полягає не лише у реагуванні на події, які відбулися, але й у їхньому передбаченні, отже керівництво при прийнятті рішень керується принципами: надійність, гнучкість та мобільність. Зокрема, це стосується реагування на регулярні зміни законодавчого та нормативно-правового оформлення діяльності учасників фінансових ринків, в т.ч. оцінки наслідків не тільки прийнятих правових актів, які ще не набули чинності, але й проектів значущих нормативних змін. При використанні економічних ресурсів Товариства, керівництво зважає насамперед вплив несприятливої дії економічних чинників, а також орієнтується на дотримання нормативно-правових актів і положень укладених договорів (з отримувачами послуг Товариства, суб'єктами інфраструктури

ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

фінансових ринків, іншими контрагентами). З метою збереження економічних ресурсів, регулярно аналізуються зміни у цінах (тарифах) та наявні технологічні зміни.

Одним з найважливіших ресурсів Товариства керівництво вважає людські ресурси, що зумовлює значну увагу до їх здоров'я, навчання, різних форм заохочення. Конкурентоспроможність персоналу, висока професійність та універсальність фахівців, високий ступінь автоматизації бізнес-процесів, нарівні з технологічністю та зручністю доступу до фінансових ресурсів, забезпечують Товариству стабільне положення на ринку та можливість якісного надання послуг клієнтам навіть в умовах карантинних обмежень та дистанційного обслуговування.

8.10. Події після Балансу

На момент підписання даної фінансової звітності Товариство не мало будь-яких значних подій, які б відповідно МСБО 10 потребували коригування фінансової звітності або додаткового відображення у примітках.



Директор

С.Є. Шишков

Директор ТОВ «РС ГРУП»

М.А. Каменська

