

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАМЕД»

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

I. Організаційна структура та опис діяльності підприємства

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАМЕД» (надал – Товариство та/або ТОВ «ІНСТАМЕД»), є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України.

Товариство, зареєстроване Шевченківською районною в місті Києві державною адміністрацією 27.06.2018 за № 1 074 102 0000 076919. Ідентифікаційний код юридичної особи 42268028. Організаційно-правова форма: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ. E-mail: instamed06@gmail.com.

Офіційна сторінка в Інтернеті: <https://instamed.com.ua/>

Місцезнаходження Товариства - вул. Макуха Василя, буд. 1, кімната 225, м. Київ, Україна, 03113.

Статутний капітал ТОВ «ІНСТАМЕД» становить 100 000 грн. (сто тисяч гривень 00 копійок) і сформований за рахунок внесків учасників грошовими коштами.

Інформація про учасників Товариства представлена наступним чином:

Учасники	Частка власності, %	Сума частки, грн
Белуха Анастасія Володимирівна	60%	60 000
Бондаренко Олег Сергійович	40%	40 000
Всього	100%	100 000

Майно Товариства становлять основні фонди та оборотні кошти, а також інші цінності, вартість яких відображається в самостійному балансі Товариства.

Основна діяльність Товариства зосереджена на оптовому продажу сучасного медичного обладнання, інструментів, шовного матеріалу та інших медичних виробів від світових (іноземних) виробників.

Ключовими завданнями Товариства є зміцнення позицій у сегменті реалізації медичних виробів, зайняття стабільної позиції у найбільш перспективних сегментах ринку на теренах України за рахунок гнучкої системи ціноутворення та широкого асортименту постачаних медичних виробів та підвищення прибутковості бізнесу.

План діяльності ТОВ «ІНСТАМЕД» на 2024 рік ґрунтувався на засадах діяльності підприємства в умовах військової агресії російської федерації та воєнного стану, конкурентного середовища, ринкової економіки, враховуючи низьку платоспроможність населення. Діяльність ТОВ «ІНСТАМЕД» була спрямована на адаптацію роботи підприємства в нових екстрених обставинах під час війни та задоволення потреб споживачів, а також створення сприятливих умов роботи для працівників підприємства.

Структура продажів на ринку, як і у минулі роки, переважно складається з продажів медичного обладнання для медичних закладів різного профілю.

Місія, стратегія та цінності.

Наша місія:

Забезпечення медичних закладів сучасним та надійним обладнанням, яке допоможе покращити якість надання медичних послуг.

Наші цінності:

- Репутація і довіра.

Високі стандарти якості медичного обладнання сформували довіру і репутацію серед медичних закладів, партнерів і конкурентів.

- Турбота про споживачів.

Підтримуючи постійний контакт із медичними закладами, ми піклуємося про своєчасне виявлення їхніх потреб і додаємо максимум зусиль для пропозиції найбільш високоякісного медичного обладнання, оновлення асортименту товарів, освоєння нових напрямів діяльності.

- Персонал.

Ми прагнемо бути компанією, якою пишаються співробітники і бізнес-партнери. ТОВ «ІНСТАМЕД» - це колектив професіоналів, ентузіастів і відданих своїй справі людей. У фокусі нашої діяльності - командна робота.

- Якість.

Компанія використовує всі ресурси і можливості, щоб забезпечити високу якість медичних виробів, які постачає Товариство.

Наша стратегія:

Зміцнення позицій на ринку медичних виробів в Україні, постійний розвиток та розширення ринків збуту в Україні та за її межами.

Організаційна структура підприємства.

Органами управління ТОВ «ІНСТАМЕД» є:

- Загальні збори учасників — вищий орган управління Товариства, який уповноважений вирішувати будь-які питання його діяльності;
- Директор — виконавчий орган Товариства, який здійснює управління поточною операційною діяльністю на підставі Статуту та рішень загальних зборів учасників.

Організаційна структура ТОВ «ІНСТАМЕД» включає наступні структурні підрозділи:

- відділ збуту;
- бухгалтерія;
- адміністративно-господарський відділ;
- автотранспортний відділ.

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів не відбувались.

II. Результати діяльності

У 2024 році ТОВ «ІНСТАМЕД» забезпечило стабільне зростання фінансових показників, незважаючи на продовження військових дій та складну макроекономічну ситуацію.

За результатами діяльності у 2024 році Товариство залишалося прибутковим.

Чистий фінансовий результат (прибуток) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, становив 21 351 тис. грн, що майже вчетверо перевищує показник 2023 року (4 955 тис. грн).

Чистий дохід від реалізації товарів медичного призначення за 2024 рік склав 568 737 тис. грн, що на 40 000 тис. грн ($\approx 6,6\%$) менше, ніж у 2023 році (608 737 тис. грн).

Зменшення обсягів реалізації пов'язане переважно зі змінами у структурі закупівель медичними закладами, а також скороченням попиту на окремі категорії продукції.

Собівартість реалізованих товарів у 2024 році становила 511 264 тис. грн (2023: 553 671 тис. грн), що свідчить про підвищення ефективності управління витратами та покращення маржинальності.

Чистий рух грошових коштів від загальної діяльності у 2024 році був позитивним і становив в сумі 18 657 тис. грн, тоді як у 2023 році відтік коштів становив 101 787 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року:

- Загальна сума активів Товариства становила 145 567 тис. грн (2023: 159 038 тис. грн),
- Власний капітал – 41 873 тис. грн, що на 23,2% більше порівняно з 2023 роком (33 980 тис. грн).

Отримані результати свідчать про позитивну динаміку прибутковості підприємства, посилення його капітальної бази, зниження витрат і відновлення ліквідності операційної діяльності.

III. Ліквідність та зобов'язання

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство зберігає достатній рівень платоспроможності та здатність своєчасно виконувати свої зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2024 року поточні активи Товариства перевищували поточні зобов'язання на 41 535 тис. грн (31.12.2023 – 33 338 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2024 року основними складовими активів Товариства є товари, які становлять 83 971 тис. грн, що становить 57,7% активів Товариства (31.12.2023: 63,0%), заборгованість за продукцію, товари, роботи та послуги, що становить 18,5% (31.12.2023: 24,4 %), а також грошові кошти, які становлять 11,7% активів Товариства (31.12.2023: 1,3 %).

Станом на 31 грудня 2024 року у структурі пасивів Товариства власний капітал склав 28,8% (31.12.2023: 21,4 %), у свою чергу, поточні зобов'язання склали 71,2% (31.12.2023: 78,6 %). Основним елементом поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2024 року була поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, яка становила 84,4% поточних зобов'язань (31.12.2023: 86,6 %).

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство зберігає позитивні показники ліквідності та стабільності капітальної структури.

- Поточні активи: 145 229 тис. грн (2023: 158 396 тис. грн)
- Поточні зобов'язання: 103 694 тис. грн (2023: 125 058 тис. грн)

Коефіцієнт поточної ліквідності Товариства складає:

Показує здатність підприємства погашати поточні зобов'язання за рахунок усіх поточних активів:

$$145229/103694=1,40 \text{ (2023: } 158396/125058=1,27)$$

Значення понад 1,0 та свідчить про достатність ресурсів Товариства для погашення його поточних зобов'язань.

Коефіцієнт швидкої ліквідності:

Виключає менш ліквідні запаси, показуючи здатність підприємства оперативісно розраховуватись:

$$(145229-83973)/103694= 0,59 \text{ (2023: } 158396 - 100163)/125058 = 0,47$$

Норматив показника знаходиться в межах 0,5-1 і вище. Отримані дані показують, що в 2024 р. коефіцієнт швидкої ліквідності знаходився в межах нормативного значення, і на кожну гривню поточних зобов'язань припадає 0,59 гривні високоліквідних оборотних активів.

Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності):

Відображає частку власного капіталу у загальних активах:

$$41873/145567=0,29 \quad (2023: 33980/159038=0,21)$$

Нормативне значення більше 0,5. Зростання коефіцієнта автономії свідчить про зміцнення фінансової стабільності підприємства.

Таким чином, аналіз показників ліквідності Товариства по відношенню до рекомендованих значень, дозволяє зробити висновок, що платоспроможність та фінансова стійкість Товариства мають достатній рівень.

IV. Екологічні аспекти

Товариство не здійснює безпосередньо виробничої діяльності, що суттєво знижує потенційний вплив його операцій на навколишнє середовище.

У процесі господарської діяльності не використовуються технології або процеси, що спричиняють значні викиди, скиди або інші форми екологічного навантаження.

Товариство дотримується вимог чинного природоохоронного законодавства України та вживає заходів для мінімізації негативного впливу на довкілля при здійсненні логістичних та офісних операцій (раціональне використання ресурсів, сортування відходів, цифровізація документообігу тощо).

На дату складання звіту до Товариства не застосовувалися санкції або претензії з боку контролюючих органів у сфері екології.

V. Соціальні аспекти та кадрова політика

Товариство дотримується принципів соціальної відповідальності у взаєминах з працівниками, партнерами та суспільством. Основою кадрової політики є формування професійної, вмотивованої та лояльної команди, яка забезпечує ефективне виконання стратегічних і операційних завдань.

Станом на 31 грудня 2024 року в Товаристві працює штат висококваліфікованих спеціалістів, значна частина з яких має досвід роботи в сфері медицини, фармацевтики, логістики, міжнародної торгівлі та сервісного обслуговування медичної техніки.

Ключовими напрямками кадрової політики є:

- забезпечення гідних і конкурентоспроможних умов праці;
- дотримання трудового законодавства, включно з вимогами щодо охорони праці та недискримінації;
- створення безпечного, інклюзивного та комфортного робочого середовища;
- підтримка професійного розвитку персоналу (підвищення кваліфікації, тренінги, семінари);
- мотивація працівників через систему премій, бонусів та нематеріального заохочення.

У Товаристві впроваджено заходи для покращення балансу між професійним та особистим життям працівників, у тому числі можливість гнучкого графіку роботи для окремих категорій персоналу.

Соціальна політика Товариства також передбачає участь у благодійних ініціативах у сфері охорони здоров'я, підтримку медичних установ та проектів, спрямованих на покращення доступу до сучасного медичного обладнання.

VI. Ризики

Інформація про політику підприємства щодо управління операційними та фінансовими ризиками (кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності) з описом їхнього впливу на діяльність підприємства, а також підходів або інструментів, які використовуються підприємством для зменшення впливу таких ризиків на його діяльність тощо.

Керівництво Товариства контролює процес управління цими ризиками. Політика управління ризиками Товариства включає ідентифікацію та аналіз ризиків, до яких схильне Товариство, встановлення припустимих граничних значень ризику, моніторинг ризиків та контроль дотриманням встановлених обмежень. Керівництво регулярно аналізує політику управління ризиками на предмет необхідності внесення змін в зв'язку зі змінами у складі фінансових інструментів, ринкових умов та діяльності Товариства.

(а) Кредитний ризик

Кредитний ризик полягає у ймовірності фінансових втрат Товариства у результаті невиконання контрагентами своїх зобов'язань за фінансовими інструментами та договорами. До даного ризику схильні: дебіторська заборгованість, деякі грошові еквіваленти та інші фінансові інструменти.

Максимальна схильність Товариства до кредитного ризику станом на 31 грудня 2024 року охоплює фінансові активи, які потенційно можуть призвести до фінансових втрат у разі невиконання зобов'язань контрагентами. До таких активів належать:

Максимальна схильність кредитному ризику Товариства представлена балансоюю вартістю кожного класу фінансових активів, наведених нижче:

	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за основною діяльністю	26 955	38 786
Інша поточна дебіторська заборгованість	15 681	15 577
Кошти на рахунках в банку	17 047	2 006
Разом:	59 683	55 869

Кредитний ризик Товариства, що пов'язаний з дебіторською заборгованістю, є обмеженим, адже керівництво здійснює постійний моніторинг кредитоспроможності покупців. Кредитний ризик Товариства пов'язаний з дефолтом покупців за їх зобов'язаннями та обмежується балансовою вартістю дебіторської заборгованості і грошових коштів та їх еквівалентів. Товариство не вимагає застави щодо своїх фінансових активів. Товариство не є схильною до впливу суттєвих кредитних ризиків щодо грошових коштів, оскільки воно обслуговується банками з високими кредитними рейтингами.

При розподілі дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги за термінами погашення, прострочена дебіторська заборгованість з терміном понад один рік відсутня. Враховуючи фінансову надійність дебіторів та короткостроковість термінів погашення дебіторської заборгованості (від одного до трьох місяців) Товариство оцінює ризик настання дефолту як дуже низький.

Також Товариство проводить аналіз концентрації кредитного ризику. Станом на 31 грудня 2024 року торгова дебіторська заборгованість від п'яти найбільших дебіторів Товариства, представлена покупцями - резидентами України, склала 17 176 тис. грн. або 63,7 % від загальної суми такої заборгованості (станом на 31.12.2023, дебіторська заборгованість від трьох найбільших дебіторів – 35 159 тис. грн. або 90,6 %). Керівництво постійно контролює ситуацію з ключовими дебіторами, щоб забезпечити своєчасні розрахунки за поставлену Товариством медичну продукцію.

(b) Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом буде коливатись внаслідок змін ринкових цін.

Ринковий ризик включає в себе наступні ризики: валютний ризик, ризик зміни відсоткової ставки, інший ціновий ризик.

Валютний ризик

Валютний ризик полягає у ймовірності зміни справедливої вартості майбутніх грошових потоків, пов'язаних із фінансовим інструментом, в результаті зміни валютно-обмінних курсів. Товариство схильне до даного ризику в основному у сфері застосування іноземних валют в операційній діяльності у взаємовідносинах із іноземними контрагентами та у фінансовій діяльності при залученні позикових ресурсів.

Валютний ризик обумовлено передусім наступними видами діяльності Товариства:

- імпорт товарів з Європейських країн.

Основним інструментом управління валютним ризиком Товариства є підтримання чистої монетарної позиції в іноземній валюті на прийнятному рівні та прогнозування грошових потоків в іноземній валюті з метою мінімізації втрат від несприятливих змін обмінних курсів валют.

Балансова вартість фінансових активів і зобов'язань Товариства чутливих до змін валютних курсів, які визначені в національній та іноземній валюті:

	USD тис. грн.	EUR тис. грн.
31 грудня 2024		
Фінансові активи		
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-
Всього фінансових активів	-	-
Фінансові зобов'язання		
Кредити та інші фінансові зобов'язання	-	-
Торгова та інша кредиторська заборгованість	-	12 476
Всього фінансові зобов'язань	-	12 476
Всього: чиста вартість	-	(12 476)
31 грудня 2023		
Фінансові активи		
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	0
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	0
Всього фінансових активів	-	0
Фінансові зобов'язання		
Кредити та інші фінансові зобов'язання	-	0
Торгова та інша кредиторська заборгованість	-	42 891
Всього фінансові зобов'язань	-	42 891
Всього: чиста вартість	-	(42 891)

Нижче наведено аналіз чутливості фінансових інструментів Товариства до змін курсу української гривні до відповідних іноземних валют. Аналіз чутливості фінансових інструментів Товариства до змін курсу української гривні до відповідних іноземних валют заснований на рівні чутливості, який Товариство використовує як оцінку цілком можливої зміни валютних курсів. Аналіз чутливості включає лише заборгованість по виплатах в іноземній валюті деномінованих монетарних одиниць та корегування їх залишку на кінець кожного звітного періоду відповідно до зміни курсів валют. Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 10,0$ відсотка.

У нижченаведеній таблиці розкривається інформація про чутливість Товариства до збільшення/зменшення на 10% курсу обміну української гривні до відповідних іноземних валют, причому усі інші змінні величини залишаються незмінними.

USD	EUR
-----	-----

2024

Зміна обмінного курсу (девальвація гривні)	10%	10%
Потенційний вплив +/-, тис. грн.	-	(1 248)
Зміна обмінного курсу (ревальвація гривні)	-10%	-10%
Потенційний вплив +/-, тис. грн.	-	1 248

2023

Зміна обмінного курсу	10%	10%
Потенційний вплив +/-, тис. грн.	-	4 289
Зміна обмінного курсу (ревальвація гривні)	-10%	-10%
Потенційний вплив +/-, тис. грн.	-	(4 289)

Ризик зміни відсоткової ставки

Ризик зміни відсоткової ставки відображає ризик зміни справедливої вартості майбутніх грошових потоків, пов'язаних із фінансовим інструментом, у результаті зміни ринкових відсоткових ставок.

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство не має залучених банківських кредитів, позик або інших фінансових зобов'язань зі змінною процентною ставкою. Також, Товариство не використовує фінансові інструменти, вартість яких залежить від ринкових коливань процентних ставок. У зв'язку з цим Товариство не піддається ризику зміни відсоткової ставки, і вплив такого ризику на фінансовий стан та результати діяльності у звітному періоді є відсутніми.

(с) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності є ризиком того, що Товариство може зіткнутися із труднощами у виконанні своїх зобов'язань у встановлені строки у зв'язку із відсутністю ліквідних коштів. Товариство ретельно стежить за плановими погашеннями своїх зобов'язань і прогнозами грошових надходжень та платежів в ході звичайної операційної діяльності та, зазвичай, гарантує, що, при відсутності форс-мажорних обставин, воно має достатні ресурси для погашення своєї заборгованості, включаючи фінансові зобов'язання. Дані, що використовуються для аналізу відповідних грошових потоків, відповідають даним угод

Нижче представлена узагальнена інформація щодо договірних недисконтованих платежів по фінансових зобов'язаннях Товариства в розрізі строків погашення цих зобов'язань:

	31.12.2024		31.12.2023	
	До 1 року	1-5 років	До 1 року	1-5 років
Торгова кредиторська заборгованість	87 556	-	108 338	-
Поточні забезпечення	656	-	36	-
Інша поточна кредиторська заборгованість та зобов'язання	13 772		13 694	
Разом:	101 984		122 068	

(d) Управління капіталом

Задачею Товариства при управлінні капіталом є забезпечення спроможності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі з метою отримання прибутків одночасно підтримуючи довіру кредиторів та забезпечуючи фінансування власних операційних потреб, капіталовкладень та стратегію розвитку Товариства. Політика Товариства з управління капіталом спрямована на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат на залучення капіталу і забезпечення гнучкості доступу Товариства до ринків капіталу. Керівництво постійно контролює структуру капіталу Товариства та може корегувати свою політику та цілі

управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, ринкових тенденціях та стратегії розвитку Товариства.

VII. Дослідження та інновації

Товариство не здійснює власної науково-дослідної або дослідно-конструкторської діяльності у звітному періоді.

ТОВ «ІНСТАМЕД» достатньо відоме на ринку медичних виробів та має репутацію надійного та прогресивного партнера котрий здійснює постачання медичних виробів.

Товариство здійснює діяльність з постачання медичних виробів до кінцевого замовника, у тому числі до організацій підпорядкування Міністерства охорони здоров'я (МОЗ), а саме до лікарень, медичних центрів та госпіталів. Продаж медичних виробів зазначеним замовникам, насамперед, здійснюється через участь у публічних закупівлях та передбачає конкурентну процедуру торгів, що зумовлює до постійного аналізу та вивчення потенціалу ринку медичних виробів.

Водночас Товариство відіграє активну роль у поширенні інновацій у сфері охорони здоров'я шляхом постачання на ринок України продукції провідних світових виробників медичних технологій.

Зокрема, Товариство є постачальником медичних виробів та обладнання таких глобальних лідерів, як:

- **Medtronic META FZ-LLC (OAE)** є частиною глобальної компанії Medtronic, світового лідера в галузі медичних технологій - один із найбільших світових виробників медичного обладнання, особливо в галузі кардіології, ендоскопії, хірургії та ін.;
- **Terumo Europe N.V. (Бельгія)**, яка входить до міжнародної корпорації **Terumo (Японія)** та відома високотехнологічними рішеннями у судинній хірургії, інтервенційній кардіології та інфузійних системах;
- **Smith & Nephew Operations B.V. (Німеччина)** - світовий лідер у сфері ортопедії, травматології, хірургії ран та реконструктивної хірургії.

У співпраці з партнерами Товариство забезпечує доступ до:

- передових медичних рішень та інноваційних технологій;
- нових моделей хірургічного інструментарію та діагностичних систем;
- сучасних малоінвазивних методів лікування.

Крім того, у діяльності Товариства впроваджуються внутрішні технологічні інновації, зокрема:

- автоматизація бізнес-процесів;
- цифровий документообіг;
- вдосконалення IT-інфраструктури та клієнтського сервісу.

Завдяки цьому, Товариство сприяє інтеграції інноваційних рішень у систему охорони здоров'я України, забезпечуючи медичні заклади ефективними інструментами для покращення якості лікування пацієнтів.

VIII. Фінансові інвестиції

У 2024 році Товариством не здійснювались фінансові інвестиції у цінні папери інших підприємств. Товариство немає асоційованих і дочірніх підприємств.

IX. Перспективи розвитку

У 2025 році Товариство продовжує здійснювати господарську діяльність в умовах воєнного стану, запровадженого в Україні відповідно до законодавства. Попри складну макроекономічну ситуацію, зокрема коливання попиту та загрози безпеці, Товариство зберігає операційну стійкість і фокусується на адаптації до нових умов ринку.

Основні напрями розвитку Товариства у 2025 році включають:

- Безперервне постачання критично важливих медичних виробів для закладів охорони здоров'я, у тому числі продукції, необхідної для надання допомоги військовим та цивільним пацієнтам.
- Розширення асортименту інноваційної медичної продукції завдяки співпраці з провідними світовими виробниками, зокрема Medtronic, Inc., Terumo Europe N.V. та іншими.
- Оптимізація логістичних процесів з метою мінімізації ризиків затримок у постачанні та забезпечення гнучкості у змінених умовах.
- Удосконалення цифрових рішень і процесів дистанційного обслуговування, що особливо актуально в умовах обмеженого доступу до фізичної інфраструктури.
- Підтримка медичних установ у рамках гуманітарних та благодійних ініціатив, спрямованих на подолання наслідків війни.

Незважаючи на виклики, Товариство має стійку фінансову позицію, зростаючий власний капітал і досвід управління ризиками в кризових умовах. Це створює підґрунтя для поміркованого оптимізму щодо подальшого розвитку, збереження конкурентних позицій на ринку та поступового відновлення після стабілізації ситуації в країні.

Директор



Анастасія БЄЛУХА