

**Фінансова звітність за МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

Суб'єкт господарювання: **Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Еталон Ессет Менеджмент"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **338333619**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
ISA700	104000-2	Звіт незалежного аудитора
IAS1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	210000	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	310000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS1	410000	Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування
IAS7	510000	Звіт про рух грошових коштів, прямиий метод
IAS1	610000	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	800100	Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	800200	Примітки – Аналіз доходів та витрат
IAS1	800500	Примітки – Перелік приміток
IAS1	800610	Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику
IAS1	810000	Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
IAS8	811000	Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки
IAS10	815000	Примітки – Події після звітного періоду
IAS24	818000	Примітки – Пов'язана сторона
IAS16	822100	Примітки – Основні засоби
IFRS7	822390-01	Примітки – Фінансові активи
IFRS7	822390-03	Примітки – Фінансові зобов'язання
IFRS7	822390-11	Примітки – Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами
IFRS7	822390-12	Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів
IFRS13	823000-1	Примітки – Оцінка справедливої вартості активів
IAS38	823180	Примітки – Нематеріальні активи

IFRS15	831150	Примітки - Дохід (виручка) від договорів з клієнтами
IFRS16	832610	Примітки - Оренда
IAS12	835110	Примітки - Податки на прибуток

[104000-2] Звіт незалежного аудитора

Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТ-ВІД ТА КО»

Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності

23283905

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Ю0945

Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Розділ 3 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності

<https://www.auditvid.com>

Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності

18.03.2024р. №5/КЯ

Номер та дата договору на проведення аудиту

Договір від 04 лютого 2026 року № 040226/1:190- К/А

Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності

2025 рік

Дата початку та дата закінчення аудиту

04 лютого 2025 року – 30 березня 2025 року

Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності

80000,00

Відповідальність аудитора в межах виконання вищої процедури подання звітності у форматі IXBRL до Центру збору фінансової звітності

Накладання кваліфікованою електронною електронного підпису ключового партнера з аудиту на екземпляр фінансової звітності в єдиному електронному форматі (IXBRL) здійснено виключно для цілей виконання регуляторних вимог стосовно подання фінансової звітності в форматі IXBRL до Центру збору фінансової звітності "Система фінансової звітності". Опис відповідальності аудитора наведено у звіті незалежного аудитора, який оприлюднено разом із фінансовою звітністю офіційному веб-сайті Компанії <http://www.kua-eeem.com>

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЕТАЛОН ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

Належний адресат:

Керівництву ТОВ "КУА "ЕТАЛОН ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ЕТАЛОН ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (надалі – Товариство або Компанія), яка містить:

- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року;
- звіт про сукупний дохід за 2025 рік;
- звіт про рух грошових коштів за 2025 рік;
- звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік;
- примітки до фінансової звітності за 2025 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (надалі разом – "фінансова звітність").

На нашу думку, фінансова звітність, що подається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ЕТАЛОН ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, опублікованих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту з урахуванням вимог рішення НКЦФР №555 від 22.07.2021р. (в редакції рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2025 року №09/21/3398/К03) "Вимоги до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації" та Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 за №2258-VIII.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Пояснювальний параграф

Щодо впливу військової агресії на безперервність діяльності
Ми звертаємо увагу на Примітку 800500 "Перелік приміток", а саме розділ "Припущення про безперервність діяльності", та Примітку 810000 "Корпоративна інформація та звіт про відповідність вимогам МСФЗ", а саме розділ "Економічне середовище, в якому Компанія функціонує", до фінансової звітності у іxbrl форматі, в яких управлінський персонал Компанії визнає існування невизначеності у зв'язку з руйнівними наслідками військового вторгнення росії, що негативно впливають як на економіку в Україні, так і в світі, а також на фінансовий стан Компанії та його операційну діяльність в майбутньому. Вказані події можуть вплинути на здатність Компанії в майбутньому здійснювати свою діяльність на безперервній основі. Передбачити масштаби впливу ризиків на остаточної оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій та їх географії.

Проте за прогнозованою оцінкою управлінського персоналу Компанія, планує в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилок; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилок, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилок, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
 - отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
 - оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
 - доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі. Відповідно відсутність будь-якого посилення на суттєву невизначеність щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі в звіті аудитора не може розглядатися як гарантія здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.
 - оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.
- Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.
- Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Цей розділ аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора) підготовлено відповідно до вимог рішення НКЦФР № 555 від 22.07.2021р. (в редакції рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2025 року №09/21/3398/К03) "Вимоги до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації" та Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 за № 2258-VIII.

1). Основні відомості про Компанію з управління активами:

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ЕТАЛОН ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"
Код за ЄДРПОУ	33833619
Вид діяльності за КВЕД	64.30 - Траси, фонди та подібні фінансові суб'єкти
Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління) (діяльність з управління активами інституційних інвесторів №1464 від 15.09.2015р., дата видачі ліцензії 12.11.2015р., строк дії ліцензії: з 12.11.2015р. необмежений	Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі - НКЦФР) на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), видана згідно рішення НКЦФР №1464 від 15.09.2015р., дата видачі ліцензії 12.11.2015р., строк дії ліцензії: з 12.11.2015р. необмежений
Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА	У звітному 2025 році Компанія здійснювала управління активами шести пайових інвестиційних фондів: ЗНВПФ "Престиж - промінвест", ЗНВПФ "Престиж - будівництво - перший", ЗНВПФ "Престиж - грошовий ринок", ЗНВПФ "Престиж - стабільний дохід", ЗНВПФ "Престиж - капітальні інвестиції" та ЗНВПФ "Престиж - медичні технології"
Місцезнаходження	01034, Україна, місто Київ, вулиця Прорізна, будинок 6
Належність Компанії до контролерів/ учасників небанківської фінансової групи	Не належить
Належність Компанії до підприємства, що становить суспільний інтерес	Не належить
Наявність у Компанії материнських/дочірніх компаній	Немає
факти наявності зв'язків з іноземними державами зони ризику	Відсутні

2). Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору:

Повне найменування суб'єкта аудиторської діяльності, якою було здійснено аудиторську перевірку	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТ-ВІД ТА КО"
Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	23283905
Вебсайт аудиторської фірми	https://www.auditvid.com
Місцезнаходження аудиторської фірми та її фактичне місце розташування	69035, м.Запоріжжя, пр.Соборний, буд.161, оф.10, 11 тел. +38 (061) 213-26-43

СУО ектив аудиторської діяльності АШ.	звітності та аудиторську діяльність включено до розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №0945.
Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Договір від 04 лютого 2026 року №040226/1; 190-КУА
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	04.02.2026р. - 30.03.2026р.
Обов'язковий аудит фінансової звітності (вказати так / ні)	Так
Завдання з надання обґрунтованої впевненості (вказати так / ні)	Ні

Підписи, дата та адреси

ПІБ клієнта партнера з аудиту

Ю.С.Щогкіна

ПІБ та посада інших осіб, відповідальних за аудит

В.Л.Гоффе, Директор ТОВ "АУДИТ-ВІД та К° "

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТ-ВІД ТА КО»

Дата аудиторського звіту

2026-03-30

Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності

м. Запоріжжя, пр. Соборний, буд.161, оф.10, 11

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Пдумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), в редакції чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL).

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Еталон Ессет Менеджмент"

Ідентифікаційний код юридичної особи

338333619

Дата кінця звітного періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

63.

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

Активи	Примітка	Тис. грн	
		На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Непоточні активи			
Основні засоби	822100, 832610	711	389
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	3	3
Інші непоточні фінансові активи	390010	20,615	7,488
Загальна сума непоточних активів		21,329	7,880
Поточні активи			
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	800500	1,134	608
Поточні фінансові інвестиції	822390-01	7,299	20,786
Грошові кошти та їх еквіваленти	800500	1,205	661
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		9,638	22,055
Загальна сума поточних активів		9,638	22,055
Власний капітал та зобов'язання		30,967	29,935
Власний капітал			
Статутний капітал	800500	26,852	26,852
Нерозподілений прибуток	800500	2,044	1,629
Інші резерви	800500	92	88
Загальна сума власного капіталу		28,988	28,569
Зобов'язання			
Непоточні зобов'язання	822390-03		195
Інші непоточні фінансові зобов'язання			195
Загальна сума непоточних зобов'язань			195
Поточні зобов'язання			
Поточні забезпечення			
Інші поточні забезпечення	827570	1,166	970
Загальна сума поточних забезпечень		1,166	970
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	822390-03	7	9
Поточні податкові зобов'язання, поточні		126	3
Інші поточні нефінансові зобов'язання	822390-03	680	189
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		1,979	1,171
Загальна сума поточних зобов'язань		1,979	1,171
Загальна сума зобов'язань		1,979	1,366
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		30,967	29,935

[310000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат

	Премії	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період	тис. грн
Прибуток або збиток				
Прибуток (збиток)				92€
Дохід від звичайної діяльності	800200	3,305		
Собівартість реалізації	800200 800500	(950)		(835)
Валовий прибуток		2,355		91
Інші доходи		4,264		4,679
Адміністративні витрати		(5,871)		(4,542)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	800200 800500	748		228
Фінансові витрати		(189)		(132)
Прибуток (збиток) до оподаткування	800200 800500	559		96
Податкові доходи (витрати)		(140)		(17)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		419		79
Прибуток (збиток)		419		79

[410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені
після оподаткування

	Прямі гроші	Почесний звітний період	Порівняльний звітний період	тис. грн
Прибуток (збиток)		419		79
Загальна сума сукупного доходу		419		79

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

	Прямі гроші	Попередній звітовий період	Порівняльний звітовий період	тис. грн
Грошові потоки від (для) операційної діяльності				
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності				
Надходження від продажу товарів та надання послуг		2,784		970
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності				
Виплати постачальникам за товари та послуги		(1,083)		(894)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(5,615)		(4,306)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю		(53)		(47)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		(3,967)		(4,277)
Проценти отримані		67		84
Повернення податків на прибуток (сплата)		(17)		(106)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		(3,917)		(4,299)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності				
Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання		19,765		6,300
Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання		(20,007)		(7,503)
Придбання основних засобів		(92)		
Проценти отримані		4,795		4,222
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		4,461		3,019
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		544		(1,280)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		544		(1,280)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		661		1,941
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1,205		661

Порівняльний звітний період | Приріток | Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства

Нереалізований прибуток | 55

1,629

Порівняльний звітний період | Приріток | Власний капітал

тис. грн

Звіт про зміни у власному капіталі

Зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів - Ретроспективний підхід

Раніше представлені

Власний капітал на початок періоду

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід

Прибуток (збиток)

Загальна сума сукупного доходу

Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал

Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу

Власний капітал на кінець періоду

28,490

28,490

79

79

0

79

28,569

[800100] Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	тис. грн
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу			
Основні засоби			
Машини	93		43
Транспортні засоби			
Інші основні засоби	618		346
Загальна сума основних засобів	711		389
Класи нематеріальних активів та гудвілу			
Нематеріальні активи за винятком гудвілу			
Ліцензії та франшизи	3		3
Ліцензії	3		3
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	3		3
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	3		3
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість			
Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів			
Поточні попередні платежі	3		3
Поточні попередньо сплачені витрати			
Поточні попередні платежі	5		5
Загальна сума попередніх платежів	5		5
Поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів			
Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу за винятком поточних договірних активів	14		10
Поточна дебіторська заборгованість за податками та іншими платежами на прибуток	29		29
Інша поточна дебіторська заборгованість	1,091		569
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	1,134		608
Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід включно з поточними договірними активами			
Поточні попередні платежі	5		5
Поточні попередньо сплачені витрати	5		5
Загальна сума попередніх платежів	5		5
Поточний нарахований дохід включно з договірними активами			
Поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів	9		5
Загальна сума поточного нарахованого доходу включно з договірними активами	9		5
Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу включно з поточними договірними активами	14		10
Категорії непоточних фінансових активів			
Непоточні інвестиції, утримувані до погашення	20,615		7,488
Загальна сума непоточних фінансових активів	20,615		7,488
Категорії поточних фінансових активів			
Поточні інвестиції, утримувані до погашення	7,299		20,786
Загальна сума поточних фінансових активів	7,299		20,786
Категорії фінансових активів			
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	30,219		29,509
Загальна сума фінансових активів	30,219		29,509
Грошові кошти та їх еквіваленти			
Грошові кошти	1,205		661
Залишки на рахунках в банках	1,205		661
Загальна сума грошових коштів	1,205		661
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів			
Різні активи	1,205		661
Грошові кошти та банківські залишки в центральних банках	1,205		661
Класи інших забезпечень			

Інші поточні забезпечення	1,166	970
Загальна сума інших забезпечень	1,166	970
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	7	9
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості	7	9
Категорії поточних фінансових зобов'язань		
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	813	201
Загальна сума поточних фінансових зобов'язань	813	201
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	813	396
Загальна сума фінансових зобов'язань	813	396
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	26,852	26,852
Загальна сума статучного капіталу	26,852	26,852
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	2,044	1,629
Загальна сума нерозподіленого прибутку	2,044	1,629
Різний власний капітал		
Резервний капітал	92	88
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	30,967	29,935
Зобов'язання	(1,979)	(1,366)
Чисті активи (зобов'язання)	28,988	28,569
Чисті поточні активи (зобов'язання)		
Поточні активи	9,638	22,055
Поточні зобов'язання	(1,979)	(1,171)
Чисті поточні активи (зобов'язання)	7,659	20,884
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань		
Активи	30,967	29,935
Поточні зобов'язання	(1,979)	(1,171)
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань	28,988	28,764

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

73.

Дохід від звичайної діяльності

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	тис. грн
Дохід від надання послуг	3,305		926
Дохід від інших послуг	3,305		926
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	3,305		926

Суттєві доходи та витрати

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	тис. грн
Інші фінансові витрати	189		132
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати			
Витрати з продажу	950		835
Загальна сума витрат з продажу, загальних та адміністративних витрат	950		835

Витрати за характером

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	тис. грн
Витрати на послуги	263		306
Витрати на оплату професійних послуг	194		215
Банківські та подібні нарахування	8		7
Комунальні витрати	61		84

Класи витрат на виплати працівникам

Короткострокові витрати на виплати працівникам			
Заробітна плата	4,862		3,766
Внески на соціальне забезпечення	986		758
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	5,848		4,524
Загальна сума витрат на виплати працівникам	5,848		4,524

Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку

Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів			
Амортизаційні витрати	698		512
Загальна сума амортизаційних витрат	698		512
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	698		512
Інші витрати	12		35
Загальна сума витрат, за характером	6,821		5,377

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	тис. грн
Сукупний дохід від діяльності, що триває	419		79
Загальна сума сукупного доходу	419		79

[800500] Примітки - Перелік приміток

Примітки та інша пояснювальна інформація
Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

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. Оцінки та припущення, що лежать в їх основі, переглядаються на постійній основі. Зміни в оцінках визнаються перспективно. 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.

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:

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

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

- 1). вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
 - 2). 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 регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

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".

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного періоду 2025 року, переоцінка активів та зобов'язань Товариства із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

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

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

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

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість. В умовах військового стану джерела інформації для визначення справедливої вартості активів є обмеженими.

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримування 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.

Протягом звітного періоду у складі активів Товариства не було фінансових інструментів, обіг яких було зупинено або обмежено за рішенням НКЦПФР або інших державних органів.

Використання ставок дисконтування

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

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

Станом на 31.12.2025 року середньозважена ставка за новими депозитами резидентів (крім інших депозитних корпорацій) за секторами економіки становила 10.1% річних для фінансових корпорацій, 9.2% річних для нефінансових корпорацій. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням [Статистика фінансового сектору \(bank.gov.ua\)](http://bank.gov.ua).

Станом на 31.12.2024 року середньозважена ставка за новими депозитами резидентів (крім інших депозитних корпорацій) за секторами економіки становила 7,9% річних для фінансових корпорацій, 7,4% річних для нефінансових корпорацій. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням [Статистика фінансового сектору \(bank.gov.ua\)](http://bank.gov.ua).

Станом на 31.12.2025 року середньозважена ставка за новими кредитами резидентам (крім інших депозитних корпорацій) за секторами економіки за портфелем банківських кредитів, становила 16,7% річних для фінансових корпорацій, 13,7% річних для нефінансових корпорацій. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням [Статистика фінансового сектору \(bank.gov.ua\)](http://bank.gov.ua).

Станом на 31.12.2024 року середньозважена ставка за новими кредитами резидентам (крім інших депозитних корпорацій) за секторами економіки за портфелем банківських кредитів, становила 15,3% річних для фінансових корпорацій, 13,4% річних для нефінансових корпорацій. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням [Статистика фінансового сектору \(bank.gov.ua\)](http://bank.gov.ua).

Згідно п.63 МСФЗ 15 Товариство не дисконтує дебіторську заборгованість з терміном погашення менше 1 року від дати складання фінансової звітності.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

за встановленою вартістю, у розрахунок очікуваних кредитних збитків за весь термін дії фінансово-активів (у разі значного збільшення кредитного ризику/для кредитно-зв'язаних фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення та надання учасникам Товариства) керівником Товариства 27 лютого 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Розкриття основних підготовки фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), в редакції чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL).

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів станом на 31.12.2025 року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, фінансової та інвестиційної діяльності Товариства.

Операційна діяльність - це основний вид діяльності Товариства, з метою здійснення якої воно створене. Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів. Збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на

Штандової звітності з доданком до звітності. Тому дана фінансова звітність не коригувана, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені. Керівництво Товариства впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Товариства та отримання доходів.

Розкриття інформації про податок на прибуток

За результатами 2024 року Товариство має річний дохід менше 40 млн.грн. та визначає податок на прибуток за результатом року та подає річну звітність. У 2025 році Товариство визначало об'єкт оподаткування за правилами бухгалтерського обліку згідно з п.134.1.1 ПКУ України без застосування податкових різниць.

Розкриття інформації про статутний капітал

Станом на 31 грудня 2025 року зареєстрований та сплачений капітал Товариства складає 26 852 тис.грн. Станом на 31 грудня 2024 року зареєстрований та сплачений капітал Товариства складає 26 852 тис.грн.

Розкриття інформації про оренду

Орендар на дату початку оренди повинен цінувати й визнавати на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, яка має включати таке:

- а). величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
 - б). орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих знижок;
 - в). будь-які початкові прями витрати, понесені орендарем;
 - г). оцінку витрати, які нестиме орендар у разі демонтажу або відновлення базового активу до стану, який вимагається згідно з умовами оренди.
- Одночасно орендар повинен оцінювати зобов'язання з оренди з поступовим зниженням (продисконтовані) вартості орендних платежів, які слід сплатити в періоді дії договору. І подібно до діючих правил обліку фінансової оренди, за будь-якої форми оренди до витрат періоду потраплятимуть витрати на амортизацію базового активу (завичай включаются до витрат операційної діяльності) та фінансові витрати на залишок з оренди. Теперешня вартість суми мінімальних орендних платежів розраховується за формулою

$$TVA = \frac{A * ((1 - \dots)^n)}{(1+i)^n}$$

де А-сума мінімального орендного платежу, що сплачується
n- кількість періодів, за які сплачується орендна плата
i- ставка відсотка

Товариство застосовує ставку відсотка, яку було взято за даними сайту НБУ "Вартість строкових кредитів за даними статистичної звітності банків України" (посилання <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#lms>) станом на початок дії (або наступної дати, якщо немає показника) Договору оренди. Товариством були оцінені наступні орендні договори:

1). Договір № 01-11/19-1 від 01.11.2019р. строком дії з 01.11.2019 - 31.10.2021рр.; Додаткова угода №1 від 31.10.2021 року до Договору оренди частини приміщень нежитлового будинку № 01-11/19-1 від 01.11.2019 року - строк оренди з 01.11.2021 року до 31.10.2022 року включно. Додаткова угода №2 від 30.06.2022 року до Договору оренди частини приміщень нежитлового будинку № 01-11/19-1 від 01.11.2019 року - строк оренди з 01.11.2022 року до 31.12.2022 року включно. Додаткова угода №3 від 30.06.2022 року до Договору оренди частини приміщень нежитлового будинку № 01-11/19-1 від 01.11.2019 року - строк оренди з 01.01.2023 року до 30.06.2023 року включно. Додаткова угода №4 від 30.06.2023 року - строк оренди з 01.07.2023 року до 31.12.2023 року включно. Додаткова угода №5 від 30.06.2023 року - строк дії оренди з 01.01.2024 року до 31.12.2024 року включно. Товариство застосувало припущення про продовження дії договору на два роки. Орендні платежі були розраховані строком дії з 01.11.2023 року по 31.10.2025 року із ефективною ставкою 19,5%. Товариство уклало Угоду про розірвання від 29.03.2024 року Договору оренди № 01-11/19-1 від 01.11.2019 року

з 01.04.2024 року про продовження дії договору на два роки, оренди ...а.ежт розраховані ...роко... дії з 01.04.2024 року по 31.03.2026 року із ефективною ставкою 17,9%, що відповідає дати подовження. 31.12.2024 року Товариство уклало Угоду про розірвання від 31.12.2024р. Договору оренди № 01-04/24-3 від 01.04.2024р.

3). Договір 01-01/25-1 від 01.01.2025р., строком дії з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року Товариство застосувало припущення про продовження дії договору на два роки. Орендні платежі розраховані строком дії з 01.01.2025 року по 31.12.2026 року із ефективною ставкою 15,3%.
 4). Договір №96-КУА від 29.12.2017 р., (який набув чинності з 01.01.2018 року) термін дії якого було подовжено з 01.10.2020 року до 29 грудня 2023 року. До розрахунку було застосоване припущення, що дія оренди буде подовжена разом із терміном дії договору оренди і після цієї дати. Тому орендні платежі були розраховані строком дії 01.10.2020-31.12.2022рр. із ставкою 14,7%, що відповідає дати подовження. Станом на 31.12.22 року Товариство застосувало припущення про продовження дії договору на два роки. Орендні платежі розраховані строком дії з 01.01.2023 року по 31.12.2024 року із ставкою 29,5%, що відповідає дати подовження. Станом на 31.12.24 року Товариство застосувало припущення про продовження дії договору на два роки. Орендні платежі розраховані строком дії з 01.01.2025 року по 31.12.2026 року із ставкою 27,2%, що відповідає дати подовження.

Розкриття інформації про інші операційні доходи

Показник	тис. грн.	
	2025	2024
Інший операційний дохід (відсотки по залишках на поточному рахунку)	76	88
Разом	76	88

Розкриття інформації про інші доходи

Показник	тис. грн.	
	2025	2024
Інші доходи		
Проценти від ОВДП за ефективною ставкою відсотка	4 188	4 591
Разом	4 188	4 591

Розкриття інформації про інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Протягом звітного періоду у Товариства не виникло умовних зобов'язань та умовних активів.

Судові позови

Керівництву Товариства не відомі факти подання судових позовів у відношенні будь-яких активів Товариства та щодо діяльності Товариства. Керівництво Товариства вважає, що Товариство у майбутньому не понесе істотних збитків внаслідок судових позовів, відповідно, резерви під втрати від судових позовів не створювалися.

Розкриття інформації про резерви у власному капіталі

Показник	тис. грн.	
	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Резервний капітал	92	88
Всього	92	88

Резерви у власному капіталі представлені резервним капіталом, що формується з прибутку у відповідності до Закону України "Про господарські товариства" та у 2025 році до резервного капіталу було здійснено перерахування 5% від прибутку 2024 року в сумі 4 тис. грн.

79

[800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

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

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

Товариство встановило наступний рівень суттєвості для:

- окремих видів активів, зобов'язань та капіталу - 5% підсумку відповідно до всіх активів, зобов'язань та капіталу за звітний період;
- окремих видів доходів та витрат - 5% чистого прибутку (збитку) за звітний період;
- переоцінки й зменшення корисності основних засобів і нематеріальних активів - різниця в розмірі 30% між залишковою та справедливою вартістю активів;
- визначення вартості подібних активів - різниця в розмірі 10% між справедливою вартістю об'єктів обміну.

Опис облікової політики щодо умовних зобов'язань та умовних активів

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.

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

Опис облікової політики щодо визначення компонента грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Грошові кошти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. 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.

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

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

Опис облікової політики щодо дивідендів

Дивіденди визнаються доходом, коли достовірно встановлено право на отримання коштів або після отримання грошових коштів чи інших економічних вигід.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вираховання будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам як забезпечення відпусток.

Опис облікової політики щодо витрат

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

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

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

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових 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".

Опис облікової політики щодо фінансових активів

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

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

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

зростає з часом у ...

– оцілюваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.
У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

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

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

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

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

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

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

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

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

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

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

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

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

...ор... і ...рі... це...у не ...аю...ь визначено...о ...ржово...о ...р...у на ...а...у оцінки... З...п...ню...бу... за ...анню...оу балансовою вартістю.

Для оцінки інвестиційних сертифікатів, акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні. Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість цінних паперів, обіг яких зупинено, крім випадку зупинення обігу в процесі здійснення корпоративних операцій емітента, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, підлягає уцінці до нульової вартості на підставі відповідних рішень НКЦПФР. У разі оприлюднення рішення НКЦПФР про відновлення обігу таких цінних паперів, крім випадку відновлення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента, такі цінні папери підлягають дооцінці до справедливої вартості.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Операції з придбання або продажу за строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- 1). фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
 - 2). фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході;
 - 3). фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.
- Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:
- 1). фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
 - 2). фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а). балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
 - б). отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.
- Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.
- Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

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

суми амортизації об'єкта оренди кваліфікується як фінансова, якщо в її складі воєдино розглянути всі операції. Об'єкт фінансової оренди приймається орендарем на баланс, при цьому під час зарахування на баланс, орендар визнає одночасно актив і довгострокове зобов'язання з оренди. У такому разі сумою визнання є найменша з двох величин: справедлива вартість орендованого активу і приведена вартість мінімальних орендних платежів на початок оренди. Актив, переданий у фінансову оренду, включається до складу основних засобів орендаря. Орендар відображає в бухгалтерському обліку одержаний у фінансову оренду об'єкт одночасно як актив і зобов'язання за найменшою на початок строку оренди оцінкою: справедливою вартістю активу або теперішньою вартістю суми мінімальних орендних платежів.

Амортизація об'єкта фінансової оренди нараховується орендарем протягом періоду очікуваного використання активу. Періодом очікуваного використання об'єкта фінансової оренди є короткий із двох періодів-строк оренди або строк корисного використання об'єкта фінансової оренди. Метод нарахування амортизації об'єкта фінансової оренди визначається за прямолінійним методом.

Витрати орендаря на модернізацію об'єкта фінансової оренди, що призводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються як капітальні інвестиції, що включаються до вартості об'єкта фінансової оренди.

Орендар на дату початку оренди повинен визначити й визнавати на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, яка має включати таке:

- а). величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- б). орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих знижок;
- в). будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем;
- г). оцінку витрати, які нестиме орендар у разі демонтажу або відновлення базового активу до стану, який вимагається згідно з умовами оренди.

Одночасно орендар повинен оцінювати зобов'язання з оренди з поступовим зниженням (продисконтовані) вартості орендних платежів, які слід сплатити в період дії договору. І подібно до діючих правил обліку фінансової оренди, за будь-якої форми оренди до витрат періоду потраплятимуть витрати на амортизацію базового активу (зазвичай включаються до витрат операційної діяльності) та фінансові витрати на залишок з оренди. Теперешня вартість суми мінімальних орендних платежів розраховується за формулою

$$TBA = A * ((1 - \dots) / i) (1+i)^n$$

де А-сума мінімального орендного платежу, що сплачується
 n- кількість періодів, за які сплачується орендна плата
 i- ставка відсотка

Опис облікової політики щодо заліку взаємних вигод фінансових інструментів

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.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

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

[810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Корпоративна інформація та твердження та відповідність до вимог МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Еталон Ессет Менеджмент"

Ідентифікаційний код юридичної особи

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вул.Прорізна, буд. 6, м. Київ, 01034

Основне місце ведення бізнесу

вул.Прорізна, буд. 6, м. Київ, 01034

опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів. У звітному періоді Товариство здійснювало управління активами шести пайових інвестиційних фондів: ЗНВПІФ "Престиж - промінвест", ЗНВПІФ "Престиж - будінвест - перший", ЗНВПІФ "Престиж - грошовий ринок", ЗНВПІФ "Престиж - стабільний дохід", ЗНВПІФ "Престиж-капітальні інвестиції" та ЗНВПІФ "Престиж-медичні технології". Товариство має ліцензію:

1). Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі - НКЦПФР) на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), видана згідно рішення НКЦПФР № 1464 від 15.09.2015р., дата видачі ліцензії 12.11.2015р., строк дії ліцензії: з 12.11.2015р. необмежений.

Економічне середовище, в якому Товариство функціонує

Діяльність Компанії здійснюється на території України. Починаючи з 24 лютого 2022 року розпочалася війна, повномасштабна військова агресія росії проти України, війна яка має нищівний вплив на економічне становище як України, так і на Компанію. Указом Президента України в країні з 05 години 30 хвилин 24.02.2022р. введено військовий стан. Станом на час затвердження цієї фінансової звітності керівництво України запровадило та здійснює передбачені Законом України "Про правовий режим воєнного стану" заходи і повноваження, необхідні для забезпечення оборони України, захисту безпеки населення та інтересів держави. У зв'язку із введенням в Україні воєнного стану тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 - 34, 38, 39, 41 - 44, 53 Конституції України, а також вводиться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України "Про правовий режим воєнного стану". Після нападу на Україну російських військ проти РФ піднявся весь цивілізований світ. Західні країни стали на бік України і надають фінансову та гуманітарну допомогу Україні.

Для стимулювання негативного впливу війни на економіку країни, прийнято ряд Законів України, які стимулюють економіку, спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні. Важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку, яка дає змогу забезпечувати обов'язкові виплати населенню та підтримати армію у боєздатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни.

Товариство повністю розробило аналіз впливу та його наслідки на діяльність Товариства та залежить від російського чи білоруського ринків. У Компанії відсутні дочірні компанії або активи в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій. Неможливий вплив санкцій на Компанію через постачальників, клієнтів, агентів, дистриб'юторів, фінансових установ тощо в інших країнах.

У Компанії відсутні клієнти (контрагенти), які підпадають під санкції, або пов'язані з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Відсутній вплив на Компанію обмежень щодо імпорту/експорту.

Війна не вплинула на здатність управлінського персоналу забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій.

На думку управлінського персоналу, наразі неможливо визначити чи відбудуться зміни у вимірюванні справедливої вартості активів та зобов'язань внаслідок війни. Наразі відсутні передумови для змін. Ризики зменшення корисності активів Компанії через наслідки війни наразі несуттєві.

Відсутні випадки фізичного знищення (пошкодження) активів Компанії через наслідки війни.

Додаткові резерви під договори укладені Компанією, ніж ті, що відображені у звітності від впливу очікуваних наслідків війни створювати на нашу думку не потрібно.

Товариством було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах військового стану. Всі контрагенти Компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Наслідки військової агресії мають суттєвий вплив на попит на послуги Компанії, але Товариством не понесено додаткових операційних збитків. Скорочень робочої сили внаслідок війни Товариством не проводилось. Не зважаючи на вдалу організацію своєї операційної діяльності, Товариство у майбутніх періодах може стикнутись із масштабними всеохоплюючими загальнодержавними викликами, такими як: зростання внутрішнього боргу, збільшення кредитних ризиків, критичні перебої розподілу продукції, перебої у ланцюгах поставок через припинення авіасполучення з країнами-постачальниками, збільшення від'ємних грошових потоків. Товариство визначило, що військова агресія РФ проти України, що розпочалася 24.02.2022 року та триває на час затвердження цієї звітності є некоригуючою подією по відношенню до фінансової звітності за 2025 рік.

Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2025 року та результати діяльності за звітний період 2025 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з війною.

Тривалість та вплив війни, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Компанії в майбутніх періодах. Товариством проведено аналіз впливу війни та не виявлено ознак порушення безперервності діяльності у майбутньому. Товариство володіє достатнім обсягом оборотних активів та не потребує державної підтримки та додаткових кредитних ресурсів, не потребує поповнення статутного капіталу. Керівництво Товариства уважно стежить за впливом війни, яка все ще триває, на економічну ситуацію та реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на діяльність Компанії. Товариство вирішило проводити на безперервній основі аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, з метою постійного визначення, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Компанії проводити діяльність на безперервній основі. Оцінка безперервної діяльності постійно оновлюється до дати затвердження фінансової звітності. У разі необхідності Товариство перегляне всі сфери бухгалтерського обліку, які будуть знаходитись під впливом невизначеності суджень та оцінок, зокрема: бухгалтерські оцінки, оцінки справедливої вартості, зменшення корисності активів, оцінка очікуваних кредитних збитків, облік хеджування, вплив на контрактні угоди та обтяжливі контракти, інші розкриття фінансової звітності.

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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

підприємств стандарту. Підприємств звітності (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), в редакції чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених МСБО станом на 01 січня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

фінансова звітність відповідає МСФЗ

Вимоги до капіталу

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Якісна інформація про цілі, політику та процеси суб'єкта господарювання стосовно управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

1). зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

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

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

Товариство дотримується вимог щодо розміру статутного капіталу, встановлених Ліцензійними умовами провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.02.2022р. №92. Розмір статутного капіталу Товариства з управління активами, сплачений грошовими коштами, повинен становити суму не меншу ніж 7000 тис.грн. (фактичний статутний капітал Товариства, повністю сплачений грошовими коштами станом на 31.12.2025 року становить 26 852 тис.грн.).

Товариством дотримана вимога вищезазначених ліцензійних вимог щодо підтримання розміру власного капіталу на рівні не менше ніж 7000 тис.грн. Станом на 31.12.2025 року власний капітал Товариства становить 28 988 тис.грн.

Товариством дотримана вимога щодо формування резервного фонду Товариства. Товариство здійснює щорічне відрахування до резервного фонду Товариства у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку.

Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами підприємства та в підвищенні їхньої цілісності. Основним ресурсом Товариства є фінансовий ресурс у вигляді грошових коштів, отриманих в результаті формування статутного капіталу.

Показники, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами)

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р. (з врахуванням змін) Товариство розраховує такі показники:

- розмір власних коштів;
- коефіцієнт фінансової стійкості;
- норматив достатності власних коштів;
- коефіцієнт покриття операційного ризику.

Рішенням № 153 від 15.02.2023р. НКЦПФР зупинила на період воєнного стану дію Рішення НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р. Останнім періодом, за який розраховувалися вищезазначені показники, а також складалися та подавалися звітні дані, був січень 2023 року.

88.

на ринках капіталу та організованих товариств із врахуванням Заданих вихідних даних та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товариств розрахунок розраховує норматив ліквідності активів з 01 січня 2023 року.

Пруденційні показники

2025 рік

№	Назва показника	Показник на 31.12.2025р.	Показник на 30.09.2025р.	Показник на 30.06.2025р.	Показник на 31.03.2025р.	Нормативне значення
1	Норматив ліквідності активів	6,7849	6,6429	6,5094	6,4429	≥0,5

2024 рік

№	Назва показника	Показник на 31.12.2024р.	Показник на 30.09.2024р.	Показник на 30.06.2024р.	Показник на 31.03.2024р.	Нормативне значення
1	Норматив ліквідності активів	6,8920	6,8294	6,7375	6,8395	≥0,5

[8111000] Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

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.
Протягом 2025 року змін в облікових політиках не відбувалось.

Розкриття інформації про перше застосування стандартів або змін

Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набирають чинності в 2025 році та пізніше.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснення, які вперше застосовані Компанією у звітних 2024-2025 роках

"Вперше застосовані МСФЗ"	Назва стандарту/ поправки, застосованої вперше	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Новий/ змінений Стандарт застосовано раніше (Так/ Ні)	Опис факту раннього застосування
МСФЗ 17 "Договори страхування"	МСФЗ 17 "Договори страхування"	Ні	Стандарт не застосовується, оскільки підприємство не має договорів, що підпадають під сферу застосування МСФЗ 17.	Не було змін в обліковій політиці, пов'язаних із МСФЗ 17, у зв'язку з відсутністю застосованих операцій.	-	-	-	-
Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних"	Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних"	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до встановлених перехідних вимог.	Змінено підхід до класифікації зобов'язань у зв'язку з фінансовий стан: класифікацію здійснено на підставі прав/ умов, що існують на звітну дату; вплив стосується подання (класифікації), а не визнання/ оцінки.	Застосування є ретроспективним відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни політики, оцінок та помилки";	Подальший вплив полягає у сталому застосуванні уточнених критеріїв класифікації на кожну звітну дату; "відкладених" застосування перехідних ефектів не передбачено (ефект - у поданні).	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).
Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)"	Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)"	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до перехідних вимог.	Уточнено підхід до класифікації непоточних зобов'язань, які залежать від дотримання умов (ковенантів); відображено необхідні перекласифікації (за наявності) та забезпечено узгоджені розкриття щодо таких зобов'язань.	Застосування - для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; застосовується ретроспективно за МСБО 8; застосування дозволено (за розкриттям факт).	Подальший вплив полягає в необхідності оцінювати умови/ ковенанти на кожну звітну дату та підтримувати відповідні розкриття щодо таких зобов'язань.	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).
Поправки до МСФЗ 16 "Оренда"	Поправки до МСФЗ 16 "Оренда"	Ні	Поправки не застосовувалися,	Змін в обліковій політиці не було	Поправки застосовуються	Попенційний вплив майбутній	Ні	-

90.

продажу та зворотної оренди"	зворотної оренди"	підпадають під ці вимоги.	або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності - розкривається факт).	такому разі застосовуватимуться вимоги щодо подальшого вимірювання орендного зобов'язання для продавця-орендаря.
Поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - "Відсутність обмінюваності"	Поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - "Відсутність обмінюваності"	Поправки застосовано у зв'язку з наявністю дебіторської та кредиторської заборованості в російських рублях; здійснено оцінку обмінюваності та, за потреби, застосовано вимоги щодо визначення/оцінки курсу за відсутності обмінюваності, включно з відповідними розкриттями.	Уточнено підхід до визначення валютного курсу для перерахунку статей у валюті за умов, коли валюта не є обмінюваною на звітну дату; відображено пов'язані судження та розкриття.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності - розкривається факт).
Поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - "Відсутність обмінюваності"	Поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - "Відсутність обмінюваності"	Поправки застосовано у зв'язку з наявністю дебіторської та кредиторської заборованості в російських рублях; здійснено оцінку обмінюваності та, за потреби, застосовано вимоги щодо визначення/оцінки курсу за відсутності обмінюваності, включно з відповідними розкриттями.	Уточнено підхід до визначення валютного курсу для перерахунку статей у валюті за умов, коли валюта не є обмінюваною на звітну дату; відображено пов'язані судження та розкриття.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності - розкривається факт).

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

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

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обгрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обгрунтовано оцінити (так/ні)
Поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" - "Договори, що залежать від природи електроенергії"	Уточнюється застосування вимог щодо "власного використання" для договорів, що посиляються на залежну від природи електроенергії; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/ оцінку/попання показників у фінансовій звітності).	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 - "Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів"	Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами - за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 - "...застосовуючи"	Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати	Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)	Не застосовується (дострокове застосування не застосовується)	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування	Не застосовується.	Ні

класифікації фінансових активів"	паKET поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	01.01.2026	01.01.2026	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рідок нижче), який наразі оцінюється.	Щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.	Так
Річні вдосконалення Стандартів Бухгалтерського обліку МСФЗ – Том 11	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем).	Не застосовується.	Ні
Том 11 – поправки до МСФЗ 1 "Перше застосування Стандартів Бухгалтерського обліку МСФЗ"	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).	Не застосовується.	Ні
Том 11 – поправки до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	Уточнення формувань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибутков/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроєної різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення формування без зміни економічної суті обліку).	Не застосовується.	Ні
Том 11 – поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти – "ціна операції"	Уточнюється формування в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології "ціна операції".	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення послілля/порядку застосування).	Не застосовується.	Ні
Том 11 – поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти – "орендні зобов'язання"	Уточнюється, що коли орендні зобов'язання визано поташимин/припиним, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026	01.01.2026	Потенційний вплив можливий (зокрема, на судження щодо наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 вплив не може бути обґрунтовано оцінений.	Оцінювання триває; кількісна оцінка впливу першого застосування не є доступною / обґрунтовано оцінювано станом на 31.12.2025.	Так
Том 11 – поправки до МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" – "метод собівартості"	Заміна терміна "метод собівартості" на "за собівартістю" (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).	Не застосовується.	Ні
МСФЗ 19 "Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації"	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовується.	01.01.2027	Не застосовуватиметься	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься.	Не застосовується (стандарт не застосовується суб'єктом господарювання).	Ні
МСФЗ 18 "Подання і розкриття інформації в"	Оновлюється політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові	01.01.2027	01.01.2027	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та	Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив	Так

<p>обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/деагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дostroкове застосування не здійснювалося.</p>	<p>Облікова політика щодо переказу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта – ні (включно з відповідними процедурами переказу та розкриттями). Dostroкове застосування відсутнє.</p>	<p>фінансової звітності кількісна оцінка впливу окремих статей фінансової звітності ще опрацьовується.</p>	<p>Вплив не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має процедури переказу були б релевантні).</p>	<p>оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.</p>	<p>Ні</p>
<p>Поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Переказ на гіперінфляційну валюту представлення"</p>	<p>01.01.2027</p>	<p>01.01.2027</p>	<p>01.01.2027</p>		

Звітність зі сталого розвитку

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства Європейського Союзу (далі – ЄС), сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування із сталого розвитку врегульовано у прийнятій Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14.12.2022 про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива 2022/2464/ЄС) та Делегованому Регламенті Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які відповідні підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку згідно зі статтями 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Вимоги Директиви 2022/2464/ЄС реалізуються через стандарти звітності, які передбачають розкриття загальної інформації, інформації про екологічні питання, соціальні та трудові питання та питання корпоративного управління. Є 12 стандартів, які охоплюють усі аспекти сталого розвитку: ESRS 1 "Загальні вимоги", ESRS 2 "Загальні розкриття", E1 "Зміна клімату", E2 "Забруднення", E3 "Водні та морські ресурси", E4 "Біорізноманіття та екосистеми", E5 "Циркулярна економіка", S1 "Власна робоча сила", S2 "Працівники у ланцюгу вартості", S3 "Вплив на громади", S4 "Споживачі та кінцеві користувачі", G1 "Ділова поведінка".

Звітність із сталого розвитку не є фінансовою звітністю. Відповідно до проекту Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо запровадження звітності із сталого розвитку" від 04.08.2025 № 13598 (далі – Проект № 13598), звітність із сталого розвитку має бути частиною звіту про управління та подаватися одночасно із фінансовою звітністю. Звітність із сталого розвитку, яка має бути обов'язковою до подання визначеним колом суб'єктів господарювання, згідно з Проектом № 13598 має складатися за стандартами звітності із сталого розвитку, які прийняті Європейською комісією. Відповідно до Проекту № 13598 першим звітним періодом, за який підприємства подають звітність із сталого розвитку за стандартами звітності із сталого розвитку, для великих підприємств, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для материнських підприємств великої групи, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, на консолідованій основі становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для великих підприємств та материнських підприємств великої групи, крім тих, що зазначені вище, – 2028 рік; для малих та середніх підприємств, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу, – 2029 рік.

аудиторської звітності та аудиторську діяльність "згідно з Законом України № 14016, яким передбачено встановлення вимог до аудиторів щодо підготовки звіту з обов'язкового надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку". Підготовка звітності із сталого розвитку вимагатиме здійснення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання потрібно розпочати підготовчу роботу з аналізу інформації, розроблення плану складання звітності із сталого розвитку, збору і перевірки інформації, необхідної для складання такої звітності.

Товариство не застосувало нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МФСЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався з 1 січня 2025 року.

Керівництво Товариства очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності.

В даний час керівництво оцінює ефект потенційного впливу змінених стандартів на фінансову звітність Товариства.

[815000] Примітки - Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Не існує подій, що відбулися після 31 грудня 2025 року, які вимагають коригування або розкриття у фінансовій звітності та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Компанії. Немає і не передбачається пред'явлення до Компанії будь-яких претензій, пов'язаних із судовими справами.

Посилення про орган затвердження

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення та надання учасникам Товариства) керівником Товариства 27 лютого 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

[818000] Примітки - Пов'язана сторона

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними особами Товариства станом на 31.12.2025 року є його учасники: ПрАТ "Престиж - груп", Вовченко Сергій Миколайович, Волошко Дмитро Іванович, Волошук Іван Петрович, Горошенко Михайло Олександрович, Деркач Олександр Віталійович, Пінчук Андрій Іванович, Пінчук Наталія Іванівна, Пінчук Леся Олександрівна, Пінчук Іван Іванович, Слободський Ігор Станіславович, Смолій Світлана Миколаївна, Шелудько Григорій Павлович, Шпиг Федір Іванович, Гнатенко Володимир Петрович, Науменко Олександр Іванович, Шпиг Андрій Федорович, Шпиг Олександр Федорович, директор ТОВ "КУА "Еталон Ессет Менеджмент" - Предко Олександр Павлович.

Близьким родичем директора Товариства є його дружина - Предко Тетяна Анатоліївна.

Пов'язаними особами Товариства станом на 31.12.2024 року є його учасники: ПрАТ "Престиж - груп", Вовченко Сергій Миколайович, Волошко Дмитро Іванович, Волошук Іван Петрович, Горошенко Михайло Олександрович, Деркач Олександр Віталійович, Пінчук Андрій Іванович, Пінчук Наталія Іванівна, Пінчук Леся Олександрівна, Пінчук Іван Іванович, Слободський Ігор Станіславович, Смолій Світлана Миколаївна, Шелудько Григорій Павлович, Шпиг Федір Іванович, Гнатенко Володимир Петрович, Науменко Олександр Іванович, Шпиг Андрій Федорович, Шпиг Олександр Федорович, директор ТОВ "КУА "Еталон Ессет Менеджмент" - Предко Олександр Павлович.

Близьким родичем директора Товариства є його дружина - Предко Тетяна Анатоліївна.

Протягом звітнього періоду у Товаристві відсутні відносини та операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної господарської діяльності та звичайні умови.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

	тис. грн	
	Почесний звітний період	Сума винагороди провідному управлінському персоналу порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	2,426	1,708
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	2,426	1,708

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

Розкриття інформації щодо пов'язаних осіб станом на 31.12.2025 року.
Станом на 31.12.2025 року залишається непогашеною заборгованість в сумі 485 тис. грн., пов'язана з переформуванням спадщини Пінчука І. Г.
Розкриття інформації щодо пов'язаних осіб станом на 31.12.2024 року.
Станом на 31.12.2024 року залишається непогашеною заборгованість в сумі 485 тис. грн., пов'язана з переформуванням спадщини Пінчука І. Г.

	тис. грн		
	Почесний звітний період	Інші пов'язані сторони Порівняльний звітний період	Загальна сума для всіх пов'язаних сторін Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами	466	466	466
Непогашена заборгованість за операціями між пов'язаними сторонами	466	466	466
Суми дебіторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	466	466	466

[822100] Примітки - Основні засоби

Розкриття інформації про основні засоби

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 20000 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 включається 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.

Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на шоденне 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.

Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких строків експлуатації:

- 1). машини та обладнання - 48-60 місяців;
- 2). меблі та приладдя - 48 місяців.

3). право користування майном - строк використання/ строк договору

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.

	тис. грн									
	Основні засоби					Машини				
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Розкриття детальної інформації про основні засоби										
Ураження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	186	243	(143)	(165)	(143)	(165)	(143)	(165)	43	78
Зміни в основних засобах										
Приріст/зменшення, основні засоби	78								78	
Амортизація, основні засоби			(28)	(35)	(28)	(35)	(28)	(35)	(28)	(35)

	Машини				Балансова вартість			
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних активів та нематеріальних активів		Накопичена амортизація матеріальних активів та нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період
Вибуття, основні засоби	(2)	(57)	2	57	2	57		
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	(2)	(57)	2	57	2	57		
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	76	(57)	(26)	22	(26)	22	50	(35)
Основні засоби на кінець періоду	262	186	(169)	(143)	(169)	(143)	93	43

	Основні засоби				Прийомлення та приладдя			
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період
Основні засоби на початок періоду	22	22	(22)	(22)	(22)	(22)		
Зміни в основних засобах	14		(14)		(14)		14	
Поріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби								
Амортизація, основні засоби								(14)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	14		(14)		(14)		0	
Основні засоби на кінець періоду	36	22	(36)	(22)	(36)	(22)	0	0

	Основні засоби				Інші основні засоби			
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період
Основні засоби на початок періоду	22	22	(22)	(22)	(22)	(22)		
Зміни в основних засобах	14		(14)		(14)		14	
Поріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби								
Амортизація, основні засоби								(14)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	14		(14)		(14)		0	
Основні засоби на кінець періоду	36	22	(36)	(22)	(36)	(22)	0	0

	Основні засоби				Інші основні засоби			
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період
Основні засоби на початок періоду	685	597	(339)	(191)	(339)	(191)	346	406
Зміни в основних засобах	927	418					927	418
Поріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби								
Амортизація, основні засоби								(478)
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби	(339)	(330)	339	330	(655)	(478)	(655)	(478)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	(339)	(330)	339	330	339	330	339	330

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Уточнення змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду

Зміни в основних засобах

Поріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби

Амортизація, основні засоби

Вибуття та вибуття з використання, основні засоби

Вибуття, основні засоби

Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби

[822390-01] Примітки - фінансові активи

Розкриття інформації про фінансові активи

Довгострокові фінансові інвестиції станом на 31.12.2025 року та на 31.12.2024 року оцінені за амортизованою вартістю та утримуються Товариством до погашення.

Найменування	Кількість ЦП, шт.	Вартість придбання, тис.грн.	Амортизована вартість станом на 31.12.2025р., тис.грн.	Амортизована вартість станом на 31.12.2024р., тис.грн.
ОВДП UA4000228811	6 811	1 302	-	1 269
ОВДП UA4000207518	10 860	6 201	-	6 219
ОВДП UA4000230270	9 240	10 004	10 203	-
РАЗОМ	26 911	10 003	10 412	-
Амортизована вартість придбаних протягом 2024 року пакетів ОВДП UA4000228811 приведена за єдиною ефективною ставкою відсотка в розмірі 16,3%.		27 510	20 615	7 488

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2025 року та 31.12.2024 року оцінені за амортизованою вартістю та утримуються Товариством до погашення.

Найменування	Кількість ЦП, шт.	Вартість придбання, тис.грн.	Амортизована вартість станом на 31.12.2025р., тис.грн.	Амортизована вартість станом на 31.12.2024р., тис.грн.
ОВДП UA4000204150	19 765	20 002	-	20 786
ОВДП UA4000228811	6 811	1 302	1 238	-
РАЗОМ	26 576	27 505	6 061	20 786

Товариство визначає кредитний ризик по інвестиціям в ОВДП низьким та не суттєвим, так як ОВДП вважаються найнадійнішими цінними паперами в Україні оскільки їх погашення у повному обсязі (100% суми) гарантується державою.

Торговельна та інша дебіторська заборгованість:

Показник	тис. грн.	
	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	620	98
Аванси видані	5	5
Розрахунки з бюджетом	29	29
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	9	5
Інша дебіторська заборгованість	490	490
Резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості	(19)	(19)
Чиста вартість поточної дебіторської заборгованості	1 134	608

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

По одному дебітору станом на 31 грудня 2025 року залишається непогашеною заборгованість в сумі 485 тис., сформовано резерв під кредитні збитки у розмірі 4%. Товариство очікує погашення даної дебіторської заборгованості шляхом поставки цінних паперів до кінця 2026 року.

По одному дебітору станом на 31 грудня 2024 року залишилася непогашеною заборгованість в сумі 485 тис., сформовано резерв під кредитні збитки у розмірі 4%. Товариство очікувало погашення даної дебіторської заборгованості шляхом поставки цінних паперів до кінця 2025 року.

Станом на 31 грудня 2025 та 31 грудня 2024 років дебіторська заборгованість номінальною вартістю 485 тис. грн. та 485 тис. грн. була знецінена на індивідуальній основі. Зміни у резервах у дебіторській заборгованості наведено нижче.

тис. грн.

100.

Збільшення
 Списання активів за рахунок резерву
 Резерв на кінець періоду

Змін у резерві протягом 2025 року не було.

Аналіз чиним:	дебіторської заборгованості	в розрізі	дебіторів,	представлено	наступним
	Інша дебіторська заборгованість та дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	31 грудня 2025	31 грудня 2024	тис. грн.	
ЗВПІФ "Престиж-промінвест" (ТОВ "КУА " Еталон Ессет Менджмент")		21		3	
ЗВПІФ "Престиж-Будінвест перший" (ТОВ "КУА " Еталон Ессет Менджмент")		89		11	
ЗВПІФ "Престиж-грошовий ринок" (ТОВ "КУА " Еталон Ессет Менджмент")		64		8	
ЗВПІФ "Престиж-стабільний дохід" (ТОВ "КУА " Еталон Ессет Менджмент")		297		19	
ЗВПІФ "Престиж-капітальні інвестиції" (ТОВ "КУА " Еталон Ессет Менджмент")		12		24	
ЗВПІФ "Престиж-медичні технології" (ТОВ "КУА " Еталон Ессет Менджмент")		137		33	
Фізична особа		466		466	
інші		48		44	
Разом		1 134		608	

Грошові кошти та еквіваленти:

Показник	31 грудня 2025	31 грудня 2024	тис. грн.
Рахунки в банках	1 205	661	
Разом	1 205	661	

Станом на 31.12.2025 року грошові кошти утримуються на поточних рахунках:

- в АТ "Райффайзен Банк" в сумі 14 тис.грн.
- листопада 2025 року рейтинговий комітет РА "Стандарт-Рейтинг" прийняв рішення про оновлення рейтингів АТ "Райффайзен Банк" (код ЄДРПОУ 14305909):
 Довгостроковий кредитний рейтинг АТ "Райффайзен Банк" за національною шкалою оновлено на рівні uaAAA. Банк або окремі борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.
 Короткостроковий кредитний рейтинг АТ "Райффайзен Банк" оновлено за національною шкалою на рівні uaK1. Банк або окремі борговий інструмент з рейтингом uaK1 характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Фінансовий стан такого позичальника дає можливість попередити передбачувані ризики в короткостроковому періоді. Рейтинг депозитів АТ "Райффайзен Банк" оновлено на рівні ua1 за шкалою РА "Стандарт-Рейтинг".
 Рейтинг депозитів АТ "Райффайзен Банк" є найвищим за шкалою РА "Стандарт-Рейтинг", а довгостроковий та короткостроковий кредитні рейтинги Банку – найвищими за національною рейтинговою шкалою.
- в АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" в сумі 1 191 тис.грн.
 7 листопада 2025 року рейтинговий комітет РА "Стандарт-Рейтинг" прийняв рішення про оновлення рейтингів АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" (код ЄДРПОУ 14361575):
 Довгостроковий кредитний рейтинг АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" за національною шкалою оновлено на рівні uaAAA. Банк або окремі борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.
 Короткостроковий кредитний рейтинг АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" оновлено за національною шкалою на рівні uaK1. Банк або окремі борговий інструмент з рейтингом uaK1 характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Фінансовий стан такого позичальника дає можливість попередити передбачувані ризики в короткостроковому періоді.Рейтинг депозитів АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" оновлено на рівні ua1 за шкалою РА "Стандарт-Рейтинг".
 Кредитний рейтинг визначений акційним рішенням Товариства визначений при ліквідації ліквідацією активу і

4) ... а ...
 5 грудня 2024 року рейтинговий комітет РА "Стандарт-Рейтинг" прийняв рішення про оновлення рейтингу АТ "Райффайзен Банк" (код ЄДРПОУ 14305909):
 Довгостроковий кредитний рейтинг АТ "Райффайзен Банк" за національною шкалою оновлено на рівні uaAAA. Банк або окремі борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.
 Рейтинг депозитів АТ "Райффайзен Банк" є найвищим за шкалою РА "Стандарт-Рейтинг", а довгостроковий та короткостроковий кредитні рейтинги Банку - найвищими за національною рейтинговою шкалою.
 2). в АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" в сумі 651 тис.грн.
 Прошві кошти на поточному рахунку розміщені у Банку, який є надійним. АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" має підтверджений рейтинг uaAAA стабільний (рейтингове агенство "Стандарт-рейтинг" від 15.11.2024 року).
 Кредитний ризик визначений, як низький, кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу і становить "0".

Розкриття інформації про фінансові активи		тис. грн
Фінансові активи		
Номінальна сума		
Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів		29,509
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду		27,811
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду		19
		19

Розкриття інформації про фінансові активи		тис. грн
Фінансові активи		
Номінальна сума		
Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів		29,509
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду		27,811
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду		19
		19

Розкриття інформації про фінансові активи		тис. грн
Фінансові активи		
Номінальна сума		
Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів		29,509
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду		27,811
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду		19
		19

Розкриття інформації про фінансові активи		тис. грн
Фінансові активи		
Номінальна сума		
Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів		29,509
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду		27,811
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду		19
		19

	фінансові активи за амортизацією собівартістю, категорія	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
	19	19
	19	19

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду
 Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Категорія фінансових активів Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про фінансові активи		
фінансові активи		
Номінальна сума	30,219	29,509
Узгодження змії в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів		
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	29,216	27,811
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	19	19
	19	19

[822390-03] Примітки - фінансові зобов'язання

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

Довгострокові зобов'язання :

Показник	31 грудня 2025	31 грудня 2024	тис. грн.
Інші довгострокові зобов'язання (зобов'язання з оренди)	-	195	
Разом	-	195	

Короткострокові зобов'язання:

Показник	31 грудня 2025	31 грудня 2024	тис. грн.
Торговельна кредиторська заборгованість	7	9	
Розрахунки з бюджетом	126	3	
Інші поточні зобов'язання (зобов'язання з оренди)	680	189	
Разом	813	201	

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання	тис. грн.	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, клас	813	396

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання	тис. грн.	
	На кінець звітного періоду	Класи фінансових зобов'язань На початок звітного періоду
Фінансові зобов'язання	813	396

[822390-11] Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Керівництво Товариства визнає, що його діяльність 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 задалегідь 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.

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 може використовувати наступні методи управління кредитними ризиками:

- 1). ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- 2). ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- 3). ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- 4). ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років;
- 5). оцінка фінансового стану боржника, позичальника, дебітора на підставі його фінансової звітності або іншої доступної інформації.

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.

Товариство у звітному періоді не мало активів чи зобов'язань, що наражаються на інший ціновий ризик.

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

Керівництво Товариства вважає, що Товариству не притаманний валютний ризик, оскільки у звітному періоді Товариство не мало активів та будь-яких зобов'язань, що прив'язані до іноземної валюти.

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.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

ОВД... короткострокові	299	4J	до
Разом	27 914	28	274

Частка ОВДП в активах Товариства станом на 31.12.2025 року становить, 90,14%. Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за оприлюдненою інформацією НБУ. Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на 14 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.

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

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість (номінальна)	Середньозважена номінальна ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки		тис. грн.
			На 31.12.2025 року	Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
Можливі коливання ринкових ставок + 4,0% пункти - 4,0% пункти					
ОВДП довгострокові	20 100	13,79%	+804	-804	
ОВДП короткострокові	6 811	19,19%	+272	-272	
Можливі коливання ринкових ставок + 4,0% пункти - 4,0% пункти					
ОВДП довгострокові	6 811	19,19%	+272	-272	
ОВДП короткострокові	19 765	15,84%	+791	-791	

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 строками погашення дебіторської заборгованості та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

За кредиторською заборгованістю:

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього	тис. грн.
Початна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7	-	-	-	-	-	7
Початна кредиторська заборгованість за розрахунки з бюджетом	-	126	-	-	-	-	126

Т.ч. зобов'язання з оренди)	37	163	480	-	-	680
Разом	44	289	480	-	-	813
Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	9	-	-	-	-	9
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунки з бюджетом	-	3	-	-	-	3
Інші поточні зобов'язання (в т.ч. зобов'язання з оренди)	-	34	155	-	-	189
Разом	9	37	155	-	-	201

[822390-12] Примітки - Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років дебіторська заборгованість номінальною вартістю 485 тис. грн. була знецінена на індивідуальній основі.

	тис. грн					
	Класи фінансових інструментів			Балансова вартість		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів						
Фінансові активи на початок періоду	29,528	(19)	29,312	(19)	29,509	29,293
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Збільшення (зменшення) через передавання, фінансові активи	710		216		710	216
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	710		216		710	216
Фінансові активи на кінець періоду	30,238	(19)	29,528	(19)	30,219	29,509

	тис. грн					
	Класи фінансових інструментів			Балансова вартість		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів						
Фінансові активи на початок періоду	29,528	(19)	29,312	(19)	29,509	29,293
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Збільшення (зменшення) через передавання, фінансові активи	710		216		710	216
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	710		216		710	216
Фінансові активи на кінець періоду	30,238	(19)	29,528	(19)	30,219	29,509

	тис. грн					
	Класи фінансових інструментів			Балансова вартість		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів						
Фінансові активи на початок періоду	29,528	(19)	29,312	(19)	29,509	29,293
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Збільшення (зменшення) через передавання, фінансові активи	710		216		710	216
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	710		216		710	216
Фінансові активи на кінець періоду	30,238	(19)	29,528	(19)	30,219	29,509

	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Залогова залансова вартість			Балансова вартість		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Закоригуване зменшення корисності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
Розкриття інформації про утворення змін у резерві під збитки та посяснення змін вартості балансової вартості для фінансових інструментів						
Збільшення (зменшення) фінансових активів	29,528	29,312	(19)	29,509		29,593
Збільшення (зменшення) через передання, фінансові активи	710	216		710		216
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	710	216		710		216
Збільшення (зменшення) фінансових активів	30,238	29,528	(19)	30,219		29,509

Розкриття інформації про утворення змін у резерві під збитки та посяснення змін вартості балансової вартості для фінансових інструментів

Збільшення (зменшення) фінансових активів

Збільшення (зменшення) через передання, фінансові активи

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів

Збільшення (зменшення) фінансових активів

[823000-1] Примітки - Оцінка справедливої вартості активів

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки	Первісна оцінка таких активів здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня, позабіржові дані із відкритих джерел

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Станом на 31.12.2025р. та 31.12.2024р. активи, які обліковуються за справедливою вартістю у Товариства відсутні.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Станом на 31.12.2025р. та 31.12.2024р. в активах Товариства відсутні фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю. В подальшому Товариство планує використовувати наступну ієрархію для оцінки справедливої вартості.

- 1-й рівень - активи та зобов'язання, які мають котирування та спостережувані;
- 2-й рівень - активи та зобов'язання, які не мають котирування, але спостережувані;
- 3-й рівень - активи та зобов'язання, які не мають котирування і не є спостережуваними.

Переміщення між 1-м, 2-м, 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2025-2024 роках переведень між рівнями ієрархії не було.

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Показник	Балансова вартість		Справедлива вартість		тис.грн.
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	
1	2	3	4	5	
Грошові кошти	1 205	661	1 205	661	
ОВДП короткострокові	7 299	20 786	7 299	20 786	

[823180] Примітки - Нематеріальні активи

Розкриття інформації про нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопленої амортизації та будь-яких накопчених збитків від зменшення корисності. Вкладення в нематеріальний актив у вигляді безстрокової ліцензії не амортизуються. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу виходячи із терміну експлуатації 24 місяця. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

	Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу ліцензії та франшизи										тис. грн
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація нематеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Ліцензії та франшизи		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу											
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	3										3
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	3										3

	Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу ліцензії та франшизи										тис. грн
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація нематеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Ліцензії та франшизи		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу											
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	3										3
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	3										3

	Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу										тис. грн
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація нематеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Ліцензії та франшизи		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу											
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	3										3
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	3										3

Розкриття інформації про нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання	На кінець звітного періоду		На початок звітного періоду		тис. грн
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації					3

[827570] Примітки - Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Розкриття інформації про інші забезпечення

Протягом 2025 року було нараховано 369 тис.грн. резервів на відпустку та використано у сумі 173 тис.грн.
Протягом 2024 року було нараховано 286 тис.грн. резервів на відпустку та використано у сумі 112 тис.грн.

	тис. грн	
	Класи інших забезпечень	
	Ріані інші забезпечення	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про інші забезпечення		
Утождження змін в інших забезпеченнях		
Інше забезпечення на початок періоду	970	796
Зміни в інших забезпеченнях:		
Додаткові забезпечення, інші забезпечення		
Збільшення існуючих забезпечень, інші забезпечення	369	286
Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення	369	286
Забезпечення використані, інші забезпечення	(173)	(112)
Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень	196	174
Інше забезпечення на кінець періоду	1,166	970

	тис. грн	
	Класи інших забезпечень	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про інші забезпечення		
Утождження змін в інших забезпеченнях		
Інше забезпечення на початок періоду	970	796
Зміни в інших забезпеченнях:		
Додаткові забезпечення, інші забезпечення		
Збільшення існуючих забезпечень, інші забезпечення	369	286
Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення	369	286
Забезпечення використані, інші забезпечення	(173)	(112)
Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень	196	174
Інше забезпечення на кінець періоду	1,166	970

[831150] Прямітки - Дохід (виручка) від договорів з клієнтами

Розкриття інформації про дохід від договорів з клієнтами

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення користості 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 фінансових інструментів, або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- 1). Товариство передано покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент або інші активи;
 - 2). за Товариством не залишається ані подальша участь у управлінському персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами або іншими активами;
 - 3). Суму доходу можна достовірно оцінити;
 - 4). Ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
 - 5). витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.
- 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.
- Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця. Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється Розрахунком винагороди керуючому.

Інформація про договори з клієнтами за звітний період

Дохід від договорів з клієнтами

тис. грн
3,305

Розкриття інформації орендарем
Подання оренди для орендаря

Активи з права користування

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	тис. грн
Активи з права користування	618		346

Оренді зобов'язання

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	тис. грн
Початні зобов'язання за орендою	680		189
Непочатні оренді зобов'язання			195
Оренді зобов'язання	680		384

	Валова балансова вартість				Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів				Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності				Балансова вартість	
	Початний звітний період		Порівняльний звітний період		Початний звітний період		Порівняльний звітний період		Початний звітний період		Порівняльний звітний період		Початний звітний період	Порівняльний звітний період
	тис. грн	Інші активи	тис. грн	Інші активи	тис. грн	Інші активи	тис. грн	Інші активи	тис. грн	Інші активи				
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування														
Утогнення змін в активах з права користування														
Активи з права користування на початок періоду	685	597	(191)	(339)	(339)	(191)	(478)	(655)	(478)	(655)	(191)	346	406	
Амортизація, активи з права користування														
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування														
Збільшення (зменшення) через інші зміни, активи з права користування	927	418										927	418	
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування	927	418										927	418	
Вибуття та вибуття з використання, активи з права користування	(339)	(330)	339	330	339	330	339	330	339	330	330			
Вибуття, активи з права користування	(339)	(330)	339	330	339	330	339	330	339	330	330			
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, активи з права користування	588	88	(148)	(316)	(316)	(148)	(148)	(148)	(148)	(148)	(148)	272	(60)	
Активи з права користування на кінець періоду	1,273	685	(655)	(339)	(655)	(339)	(655)	(655)	(655)	(655)	(339)	618	346	

	Волова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних активів та нематеріальних активів		Накопичена амортизація нематеріальних активів		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування										
Утогнення змін в активах з права користування										
Активи з права користування на початок періоду	685	597	(339)	(191)	(339)	(191)	(339)	(191)	346	406
Зміни в активах з права користування										
Амортизація, активи з права користування			(655)	(478)	(655)	(478)	(655)	(478)	(655)	(478)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування										
Збільшення (зменшення) через інші зміни, активи з права користування	927	418							927	418
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування	927	418							927	418
Вибуття та вибуття з використання, активи з права користування	(339)	(330)	339	330			339	330		
Вибуття, активи з права користування										
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, активи з права користування	(339)	(330)	339	330			339	330		
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	588	88	(316)	(148)	(316)	(148)	(316)	(148)	272	(60)
Активи з права користування на кінець періоду	1,273	685	(655)	(339)	(655)	(339)	(655)	(339)	618	346
Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря										тис. грн
Процентні витрати за орендами зобов'язаннями										189
										132

[035110] Примітки - Податки на прибуток

	Початний звітний період	Порівняльний звітний період	тис. грн
Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)			
Почотні витрати на сплату податку (доходу від повернення податку) та коригування щодо почотного податку попередніх періодів		140	17
Почотні витрати на сплату податку (доходу від повернення податку)		140	17
Загальна сума почотних витрат на сплату податку (доходу від повернення податку) та коригувань почотного податку за попередні періоди		140	17
Загальна сума витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)			

	Початний звітний період	Порівняльний звітний період	тис. грн
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування			
Обліковий прибуток	419		96
Витрати на сплату податку (доходу від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	140		17
Загальна сума витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)	140		17
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування			
Обліковий прибуток	419		96
Застосовувана ставка оподаткування	25.00%		18.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	25.00%		18.00%