

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Еталон Ессет Менеджмент"** Дата (рік, місяць, число) **2026 01 01** за ЄДРПОУ **33833619**

Територія **Шевченківський район м. Києва** за КАТОТТГ **1** UA8000000001078669

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ **240**

Вид економічної діяльності **Управління фондами** за КВЕД **66.30**

Середня кількість працівників **2 4**

Адреса, телефон **Прорізна, буд. 6, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01034, Україна** 2026431

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2025** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	3
первісна вартість	1001	3	3
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	389	711
первісна вартість	1011	891	1 569
знос	1012	502	858
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	7 488	20 615
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	7 880	21 329
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	5	5
з бюджетом	1135	29	29
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	5	9
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	98	620
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	471	471
Поточні фінансові інвестиції	1160	20 786	7 299
Гроші та їх еквіваленти	1165	661	1 205
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	661	1 205
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	22 055	9 638
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	29 935	30 967

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	26 852	26 852
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	88	92
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 629	2 044
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	28 569	28 988
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	195	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	195	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	9	7
розрахунками з бюджетом	1620	3	126
у тому числі з податку на прибуток	1621	3	126
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	970	1 166
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	189	680
Усього за розділом III	1695	1 171	1 979
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримувані для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів незаробленого пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	29 935	30 967

Керівник

Головний бухгалтер



Предко Олексій Павлович

Петрук Юліанна Володимирівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
33833619		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2025

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 305	926
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(950)	(835)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	2 355	91
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	76	88
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(5 871)	(4 542)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(3 440)	(4 363)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	4 188	4 591
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(189)	(132)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	559	96
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(140)	(17)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	419	79
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	419	79

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	12	35
Витрати на оплату праці	2505	4 868	3 766
Відрахування на соціальні заходи	2510	941	758
Амортизація	2515	698	512
Інші операційні витрати	2520	302	306
Разом	2550	6 821	5 377

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Предко Олексій Павлович

Головний бухгалтер

Петрук Юліанна Володимирівна



Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Еталон за ЄДРПОУ**
Ессет Менеджмент"
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2026 01 01
 за ЄДРПОУ 33833619

КОДИ		
2026	01	01
33833619		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
 за **Рік 2025** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 784	970
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	67	84
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 083)	(894)
Праці	3105	(3 621)	(2 905)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(912)	(729)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 152)	(825)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(17)	(106)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 135)	(719)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-3 917	-4 299
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	19 765	6 300
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	4 795	4 222
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(20 007)	(7 503)
необоротних активів	3260	(92)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	4 461	3 019
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	544	-1 280
Залишок коштів на початок року	3405	661	1 941
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 205	661

Керівник

Головний бухгалтер



Предко Олексій Павлович

Петрук Юліанна Володимирівна

Підприємство

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026 01 01

33833619

Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	26 852	-	-	88	1 629	-	-	28 569
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	26 852	-	-	88	1 629	-	-	28 569
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	419	-	-	419
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	4	(4)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	4	415	-	-	419
Залишок на кінець року	4300	26 852	-	-	92	2 044	-	-	28 988

Керівник

Головний бухгалтер



Предко Олексій Павлович

Петрук Юліанна Володимирівна

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(надалі - Примітки)**

1). Інформація про компанію з управління активами

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Еталон Ессет Менеджмент», надалі - «Товариство» або «Компанія» (ідентифікаційний код юридичної особи 33833619), зареєстроване «18» жовтня 2005 року відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження Товариства: 01034, Україна, місто Київ, вулиця Прорізна, будинок 6.

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів.

У звітному періоді Товариство здійснювало управління активами шести пайових інвестиційних фондів: ЗНВПФ «Престиж – промінвест», ЗНВПФ «Престиж – будінвест – перший», ЗНВПФ «Престиж – грошовий ринок», ЗНВПФ «Престиж – стабільний дохід», ЗНВПФ «Престиж-капітальні інвестиції» та ЗНВПФ «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.

Кількість працівників Товариства станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року складала 4 та 4 особи.

Станом на 31 грудня 2025 р. та 31 грудня 2024 р. учасниками Товариства були:

Найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Частка у статутному капіталі Товариства, %	Частка у статутному капіталі Товариства, %
	31.12.2025р.	31.12.2024р.
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРЕСТИЖ ГРУП», код ЄДРПОУ 33103761, місцезнаходження: м. Київ, вул. Лєскова, буд. 9	4,5975	4,5975
ВОВЧЕНКО СЕРГІЙ МИКОЛАЙОВИЧ	6,878517	6,878517
ВОЛОШКО ДМИТРО ІВАНОВИЧ,	9,483004	9,483004

ВОЛОЩУК ІВАН ПЕТРОВИЧ	6,878517	6,878517
ГОРОВЕНКО МИХАЙЛО ОЛЕКСІЙОВИЧ	6,878517	6,878517
ДЕРКАЧ ОЛЕКСАНДР ВІТАЛІЙОВИЧ	9,354494	9,354494
ПІНЧУК АНДРІЙ ІВАНОВИЧ	1,719629	1,719629
ПІНЧУК НАТАЛІЯ ІВАНІВНА	1,719629	1,719629
ПІНЧУК ЛЕСЯ ОЛЕКСАНДРІВНА	1,719629	1,719629
ПІНЧУК ІВАН ІВАНОВИЧ	1,719629	1,719629

СЛОБОДСЬКИЙ ІГОР СТАНІСЛАВОВИЧ	6,878517	6,878517
СМОЛІЙ СВІТЛАНА МИКОЛАЇВНА	6,878517	6,878517
ШЕЛУДЬКО ГРИГОРІЙ ПАВЛОВИЧ	6,878517	6,878517
ШПИГ ФЕДІР ІВАНОВИЧ	9,794602	9,794602
ГНАТЕНКО ВОЛОДИМИР ПЕТРОВИЧ	4,841391	4,841391
НАУМЕНКО ОЛЕКСАНДР ІВАНОВИЧ	8,938326	8,938326
ШПИГ АНДРІЙ ФЕДОРОВИЧ	2,420510	2,420510
ШПИГ ОЛЕКСАНДР ФЕДОРОВИЧ	2,420510	2,420510

Разом	100,00	100,00

Протягом 2025 року не було змін у складі засновників ТОВ «КУА «Еталон Ессет Менеджмент».

2). Загальна основа формування 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 (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 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).

2.1.) 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 стримування 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 боездатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни.

На момент затвердження звітності не вбачається загроз продовження здійснення діяльності Компанії, оскільки Товариство постійно проводить аналіз впливу і можна резюмувати наступне:

Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків.

У Компанії відсутні дочірні компанії або активи в росії, Білорусі або в зоні бойових дій.

Не можливий 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 виявило ознак порушення безперервності діяльності у майбутньому. Товариство володіє достатнім обсягом

оборотних активі 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.

2.2). Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набувають 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	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 встановлен	Змінено підхід до класифікації зобов'язань у Звіті про фінансовий стан: класифікацію здійснено на підставі	Застосовання є ретроспективним відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»; дострокове	Подальший вплив полягає у сталому застосуванні уточнених критеріїв класифікації на кожну звітну дату; додаткових «відкладених» перехідних ефектів не	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності

«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 перехідним і положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Новий/зміненний Стандарт застосовано раніше (Так/Ні)	Опис факту раннього застосування
чи непоточних»			их перехідних вимог.	прав/умов, що існують на звітну дату; вплив стосується подання (класифікації), а не визнання/оцінки.	застосовання дозволено (за наявності — розкривається факт).	передбачено (ефект — у поданні).).
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.	Застосовання — для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; застосовується ретроспективно за МСБО 8; дострокове застосовання дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив полягає в необхідності послідовно 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» — «Орендні зобов'язання в	Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної	Ні	Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було	Змін в обліковій політиці не було через відсутність застосованих операцій.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня	Потенційний майбутній вплив можливий лише у разі виникнення операцій продажу та	Ні	-

«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
операціях продажу та зворотної оренди»	оренди»		операцій продажу та зворотної оренди, які підпадають під ці вимоги.		2024 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	зворотної оренди; у 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»	Так	Поправки застосовано у зв'язку з наявністю дебіторської та кредиторської заборгованості 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).	Подальший вплив можливий у майбутніх періодах за наявності/збереження обмежень обмінюваності: вимоги застосовуються до відповідних статей у валюті та до пов'язаних розкриттів.	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).

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 обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посиляються на залежну від природи електроенергію»	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посиляються на залежну від природи електроенергію; 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/ подання 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	Це перехідна опція дострокового	Не застосову	Не застосовується	Вплив відсутній, оскільки окреме	Не застосовує	Ні

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 обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»	застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	ється (опція, а не обов'язкова вимога)	я (дострокове застосування не обрано)	часткове застосування не здійснюватиметься.	ься.	
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	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.	Щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.	Так
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 (суб'єкт не є першим застосовувачем).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).	Не застосовується.	Ні

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 обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
	окремих пояснень щодо кредитного ризику.					
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції»	Уточнюється формулювання 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 формулювання без зміни економічної суті обліку).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання»	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	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 оцінюваною станом на 31.12.2025.	Так
Том 11 — поправки до МСБО 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

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 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 обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятих дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	01.01.2027	Не застосовується	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 у фінансовій звітності»	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/дезагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.	01.01.2027	01.01.2027	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується.	Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.	Так
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.	01.01.2027	01.01.2027	Вплив не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).	Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин.	Ні

Звітність зі сталого розвитку

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності із 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 Директиві (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.

Також у Верховній Раді України зареєстровано проект Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та деяких законів України щодо удосконалення законодавства у сфері аудиторської діяльності" від 05.09.2025 № 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 застосовувало 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.

2.3). Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4). Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Вплив військової агресії на подальшу безперервність діяльності Товариства детально розкрито в п.7.1.4). Операційні ризики та військово-політична ситуація в Україні.

2.5). Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску 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.

2.6). Звітний період фінансової звітності

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

3). Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2). Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1). Основа формування облікових політик

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

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

3.2.2). Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3). Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4). Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п.6.2). та п.6.5). цих Приміток.

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

3.3). Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1). Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі 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.

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 взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається 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.

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

3.3.2). Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

Грошові кошти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться 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.

3.3.3). 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 переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового 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 НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на

дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

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

Дебіторська заборгованість

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.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться 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, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою 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 справедливую 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 справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'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.

3.3.5). Зобов'язання.

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

3.3.6). Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4). Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1). Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких 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 виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2). Подальші витрати

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

3.4.3). Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів 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.

3.4.4). Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених 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.

3.4.5). Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5). Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6). Облікові політики щодо оренди

Орендар застосовує єдину модель обліку оренди, відповідно до якої визнає всі договори оренди в бухгалтерському балансі. Оренда класифікується як фінансова, якщо всі супутні

володінню ризику й вигоди передуються разом із активом орендарю, в іншому разі оренда класифікується як операційна.

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 коротший 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 цінювати 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 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 (зазвичай включаються до витрат операційної діяльності) та фінансові витрати на залишок з оренди.

Теперішня вартість суми мінімальних орендних платежів розраховується за формулою

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

де А-сума мінімального орендного платежу, що сплачується

n- кількість періодів, за які сплачується орендна плата

i- ставка відсотка

Товариство застосовує ставку відсотка, яку було взято за даними сайту НБУ «Вартість строкових кредитів за даними статистичної звітності банків України» (ссылка <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#1ms>) 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 31.03.2024 року

2). Договір 01-04/24-3 від 01.04.2024 року, строком дії з 01.04.2024 року по 31.12.2024 року Товариство застосувало припущення про продовження дії договору на два роки. Орендні платежі розраховані строком дії з 01.04.2024 року по 31.03.2026 року із ефективною ставкою 17,9%, що відповідало даті 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 відповідала даті 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 даті 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 даті подовження.

3.7). Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або

збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

У 2025 році Товариство визначало об'єкт оподаткування за правилами бухгалтерського обліку згідно з п.134.1.1 ПКУ України без застосування податкових різниць.

3.8). Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1). Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.8.2). Виплати працівникам

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

3.8.3). Пенсійні зобов'язання

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

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

3.9.1). Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

- 1). Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент або інші активи;
- 2). за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського 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. Дивіденди визнаються доходом, коли достовірно встановлено право на отримання коштів або після отримання грошових коштів чи інших економічних вигід.

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.

3.9.2). Умовні зобов'язання та активи

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

4). Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

- 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 посилається на прийнятність наведених далі джерел та 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.

4.2). Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3). Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 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 ринкові котирування не доступні, є ключовим 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, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;
- 2). вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

В умовах військового стану джерела інформації для визначення справедливої вартості активів є обмеженими.

4.4). Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

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

4.5). 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.

4.6). Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

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

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

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

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, 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.

5). Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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.

5.2). 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.

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

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

Показник	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	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

До порівняння справедливої вартості з балансовою вартістю не включається інша поточна дебіторська заборгованість, поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання в зв'язку з тим, що вони обліковуються за амортизованою собівартістю. Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

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

6.1). Дохід від реалізації

тис. грн.

Показник	2025	2024
Дохід від реалізації послуг управління активів ПІФ	3 305	926
Разом	3 305	926

6.2). Собівартість реалізації

тис. грн.

Показник	2025	2024
Витрати на персонал	950	835
Разом	950	835

6.3). Інші операційні доходи

тис. грн.

Показник	2025	2024
Інший операційний дохід(відсотки за коштами, розміщеними на поточних банківських рахунках)	76	88
Разом	76	88

6.4) Інші доходи, інші витрати

тис. грн.

Показник	2025	2024
Інші доходи		
Проценти від ОВДП за ефективною ставкою	4 188	4 591

Відсотка		
Разом	4 188	4 591

6.5). Адміністративні витрати

Показник	тис. грн.	
	2025	2024
Витрати на персонал	4 859	3 689
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	698	512
Матеріальні витрати	12	35
Інші	302	306
Разом	5 871	4542

6.6). Фінансові витрати

Показник	тис. грн.	
	2025	2024
Фінансові витрати (дисконтування орендного права)	189	132
Разом	189	132

6.7). 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.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Показник	тис. грн.	
	31.12.2025	31.12.2024
Прибуток до оподаткування	559	96
Всього прибуток до оподаткування	559	96
Податкова ставка	25,0%	18,0%
Податок за встановленою податковою ставкою	140	17
Витрати з податку на прибуток	140	17

Відповідно до пп.134.1.1 ПКУ, Товариство прийняло рішення про незастосування коригування фінансового результату на всі різниці в 2021 році. Станом на 31.12.2025 року рішення про незастосування коригування фінансового результату на всі різниці не переглядалось.

6.8). Нематеріальні активи

Оцінені за історичною вартістю	Нематеріальні активи
Станом на 31 грудня 2024 року	3
Надходження (вибуття) у 2025 році	0
Станом на 31 грудня 2025 року	3
<i>Накопичена амортизація</i>	
Станом на 31 грудня 2024 року	0
Нарахування за 2025 рік	0
Станом на 31 грудня 2025 року	0

Чиста балансова вартість	
31 грудня 2024 року	3
31 грудня 2025 року	3

Нематеріальні активи Товариства складаються із ліцензії з безстроковим терміном дії.

6.9). Основні засоби

тис. грн.

За історичною вартістю	Машини та обладнання	Меблі та приладдя	Право користування майном	Всього
1	2	3	4	5
31 грудня 2024 року	186	20	685	891
Надходження у 2025 році	78	14	927	1019
Вибуття у 2025 році	2	-	339	341
31 грудня 2025 року	262	34	1 273	1 569
<i>Накопичена амортизація</i>				
31 грудня 2024 року	143	20	339	502
Нарахування за 2025 рік	28	14	655	697
Вибуття у 2025 році	2	-	339	341
31 грудня 2025 року	169	34	655	858
<i>Чиста балансова вартість</i>				
31 грудня 2024 року	43	0	346	389
31 грудня 2025 року	93	0	618	711

Станом на **31 грудня 2025** та **31 грудня 2024** років у складі основних засобів повністю зношені основні засоби становлять 68 тис.грн. та 54 тис.грн. відповідно до первісної вартості.

У складі «права користування майном» було закінчення строку дії орендного договору та підписання подовження за той самою адресою на новий строк.

6.10). Фінансові інвестиції

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

Найменування	Кількість ЦП, шт.	Дата придбання	Дата погашення	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	02.04.2024 27.05.2024	30.09.2026	1 302 6 201	- -	1 269 6 219
ОВДП UA4000207518	10 860	04.03.2025	26.05.2027	10 004	10 203	-
ОВДП UA4000230270	9 240	04.03.2025	30.09.2026	10 003	10 412	-

РАЗОМ	26 911	х	х	27 510	20 615	7 488
-------	--------	---	---	--------	--------	-------

Амортизована вартість придбаних протягом 2024 року пакетів ОВДП UA4000228811 приведена за єдиною ефективною ставкою відсотка в розмірі 16,3%.

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.	Дата придбання	Дата погашення	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	03.11.2023	26.02.2025	20 002	-	20 786
ОВДП UA4000228811	6 811	02.04.2024 27.05.2024	30.09.2026	1 302 6 201	1 238 6 061	- -
РАЗОМ	26 576	х	х	27 505	7 299	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.

6.11). 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 торговельної 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 2025 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 2024 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.

Показник	2025	2024
Резерв на початок періоду	(19)	(19)
Збільшення	0	0
Списання активів за рахунок резерву	0	0
Резерв на кінець періоду	(19)	(19)

Змін у резерві протягом 2025 року не було.

Аналіз дебіторської заборгованості в розрізі дебіторів, представлено наступним чином:
тис. грн.

Поточна дебіторська заборгованість	31 грудня 2025	31 грудня 2024
ЗНВПФ «Престиж-промінвест» (ТОВ «КУА «Еталон Ессет Менджмент»)	21	3
ЗНВПФ «Престиж-будінвест перший» (ТОВ «КУА «Еталон Ессет Менджмент»)	89	11
ЗНВПФ «Престиж-грошовий ринок» (ТОВ «КУА «Еталон Ессет Менджмент»)	64	8
ЗНВПФ «Престиж-стабільний дохід» (ТОВ «КУА «Еталон Ессет Менджмент»)	297	19
ЗНВПФ «Престиж-капітальні інвестиції» (ТОВ «КУА «Еталон Ессет Менджмент»)	12	24
ЗНВПФ «Престиж-медичні технології» (ТОВ «КУА «Еталон Ессет Менджмент»)	137	33
Фізична особа 1	466	466
Інша дебіторська заборгованість	48	44
Разом	1 134	608

6.12). Грошові кошти

тис. грн.

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

Станом на 31.12.2025 року грошові кошти утримуються на поточних рахунках:

1). в АТ «Райффайзен Банк» в сумі 14 тис.грн.

12 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 окремих 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 окремих 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.

2). 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 окремих 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 окремих 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 ризик визначений, як низький, кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу і становить «0».

Станом на 31.12.2024 року грошові кошти утримувались на поточних рахунках:

1). в АТ «Райффайзен Банк» в сумі 10 тис.грн.

5 грудня 2024 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 окремих 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.

Грошові кошти на поточному рахунку розміщені у банку, який є надійним. АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» має підтверджений рейтинг uaAAA стабільний (рейтингове агентство «Стандарт-рейтинг» від 15.11.2024 року).

Кредитний ризик визначений, як низький, кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу і становить «0».

6.13). 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 основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Фінансова діяльність – діяльність, що спричиняє зміни розміру та складу вкладеного капіталу та запозичень суб'єкта господарювання.

тис. грн.

Найменування статті	2025	2024
Надходження від реалізації послуг	2 784	970
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	67	84
Інші надходження	-	-
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг, в т.ч.:	(1 083)	(894)
- оплату за аудиторські послуги	(70)	(45)
- оплату за депозитарні послуги	(3)	(3)
- оплату за банківські послуги	(8)	(7)
- оплату за матеріали, канцтовари та інше приладдя	(12)	(35)
-оплату за послуги постачання оновлень програмного забезпечення	(33)	(30)
- оплата послуг ДУ АРІФРУ	(6)	(5)
- членські внески в УАІБ	(48)	(42)
- оплата витрат по оренді	(831)	(639)
-інші витрати	(72)	(88)
Витрати на оплату праці	(3 621)	(2 905)
Витрати на відрахування на соціальні заходи	(912)	(729)
Витрачання з податків і зборів, в т.ч.:	(1 152)	(825)
- оплата податку на прибуток	(17)	(106)
-ПДФО, військовий збір	(1 135)	(719)
Витрачання на оплату авансів	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(3 917)	(4 299)
Надходження від реалізації фінансових інвестицій, в т.ч.:	19 765	6 300
- погашення ОВДП	19 765	6 300
Надходження від ориманих відсотків по ОВДП	4 795	4 222
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	(20 007)	(7 503)
Витрачання на придбання необоротних активів	92	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	4 461	3 019
Інші платежі (орендні платежі)	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	544	(1 280)
Залишок коштів на початок року	661	1 941
Залишок коштів на кінець року	1 205	661

6.14). Статутний і власний 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.

Інші резерви

тис. грн.

Показник	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Резервний капітал	92	88
Разом	92	88

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

Рух власного капіталу Товариства за 2025р. та 2024р.

тис. грн.

Показники	Зміни капіталу власників Товариства			
	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього капітал власників
Залишок на 31.12.2023 року	26 852	64	1 574	28 490
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	79	79
Відрахування до резервного капіталу	-	24	(24)	-
<i>Разом змін в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2024р.</i>	-	24	55	79
Залишок на 31.12.2024 року	26 852	88	1 629	28 569
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	419	419
Відрахування до резервного капіталу	-	4	(4)	-
<i>Разом змін в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2025р.</i>	-	4	415	419
Залишок на 31.12.2025 року	26 852	92	2 044	28 988

6.15) Довгострокові зобов'язання та забезпечення

Показник	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Довгострокові зобов'язання	-	195
Разом	-	195

Довгострокове зобов'язання сформовано із орендних платежів щодо оренди приміщень.

6.16). Короткострокові забезпечення

тис. грн.

Показник	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Резерв відпусток	1 166	970
Разом	1 166	970

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.

6.17). Торговельна та інша кредиторська заборгованість

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

7). Розкриття іншої інформації

7.1). Умовні зобов'язання

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

7.1.1). 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.

7.1.2). Оподаткування

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

7.1.3). Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на

дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький. Вірогідність того, що Товариство зможе повернути дебіторську заборгованість по балансовій вартості є дуже високою, інформація щодо резерву за кредитними ризиками наведена у Примітці 6.11). Торговельна та інша дебіторська заборгованість.

7.1.4). Операційні ризики та військово-політична ситуація в Україні

Фінансова звітність Товариства підготовлена в період запровадження воєнного стану на всій території України. Товариство під час звітного періоду (з 24 лютого 2022 року) при здійсненні діяльності з управління активами пайових інвестиційних фондів керувалась рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 24.02.2022р. №136 «Про тимчасове обмеження проведення операцій на ринках капіталу» та рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 08.03.2022р. №144 «Про упорядкування проведення операцій на ринках капіталу на період дії воєнного стану». Товариство під час управління активами пайових інвестиційних фондів здійснювала свою роботу з урахуванням обмежень, визначених цими рішеннями.

Керівництво Товариства сподівається, що воєнний стан, який запроваджений відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022р. №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», не матиме негативного впливу на доходність пайових інвестиційних фондів. Керівництво Товариства впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності пайових інвестиційних фондів, а також отримання доходів.

Ми звертаємо увагу на 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 діяльність пайових інвестиційних фондів та їх операційну діяльність в майбутньому.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому дана фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансової 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.

7.2). 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, Волощук Іван Петрович, Горovenko Михайло Олексійович, 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 Олексій Павлович.

Блиьким 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, Волощук

Іван Петрович, Горovenko Михайло Олексійович, 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 Олексій 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.

тис. грн.

Показник	2025		2024	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Компенсація провідному управлінському персоналу	2 426	2 426	1 708	1 708

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 переоформленням 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 переоформленням спадщини Пінчука І. Г.

7.3). Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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 заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик, та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1). Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

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

7.3.2). Ринковий ризик.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. 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

Тип активу	<i>тис. грн.</i>	
	31 грудня 2025	31 грудня 2024
ОВДП довгострокові	20 615	7 488
ОВДП короткострокові	7 299	20 786
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 ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

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

тис. грн.

Тип активу	Вартість (номінальна)	Середньозважена номінальна ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2025 року				
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
На 31.12.2024 року				
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

7.3.3). Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з 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:

тис. грн.

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
1	2	3	4	5	6	7
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7	-	-	-	-	7
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунки з бюджетом	-	126	-	-	-	126
Інші поточні зобов'язання (в 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

7.4). 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.

7.5.). 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.

7.6) 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.

Відповідно до Рішення НКЦПФР № 1221 від 29.09.2022р. щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних (з врахуванням змін) для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках Товариство 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

7.7). Події після дати Балансу

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 Товариства. Немає і не передбачається пред'явлення до Товариства будь-яких претензій, пов'язаних із судовими справами.

Директор

ТОВ «КУА «Еталон Ессет Менеджмент»

Головний бухгалтер

ТОВ «КУА «Еталон Ессет Менеджмент»



Предко О.П.

Петрук Ю.В.