

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЕЛ.ДІ. АСЕТ
МЕНЕДЖМЕНТ»
станом на 31 грудня 2025р.**

**Київ
2026**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Учасникам та вищому управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЕЛ.ДІ. АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ЕЛ.ДІ. АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (надалі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (надалі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на пояснення в Примітках до фінансової звітності, щодо безперервності діяльності Товариства, де зазначено, що Товариство визнає, що на безперервність діяльності Товариства впливають події та ризики пов'язані з військовою агресією, розв'язаною російською федерацією 24 лютого 2022 року. В зв'язку з цим, Керівництвом здійснюється аналіз невизначеності щодо перспектив завершення та наслідків бойових дій, прогнозування майбутнього та застосування професійного судження та оціночних припущень. Як зазначається у поясненнях, щодо безперервності діяльності Товариства, управлінський персонал Товариства визнає, що майбутній розвиток воєнних дій, тривалість та наслідки яких спрогнозувати на найближче майбутнє не можливо, є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Поряд з цим, управлінський персонал продовжує вживати заходів для мінімізації впливу наслідків військової агресії на діяльність Товариства, а тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доцільним.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. На дату звіту аудитора нам не було представлено ніякої іншої інформації, крім фінансової звітності, у зв'язку з чим ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

Завданням аудитора було здійснити аудиторську перевірку фінансової звітності Товариства виключно за 2025 рік.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої

невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

ІНФОРМАЦІЯ про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

Найменування інформації	Дані для заповнення
Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	21613474
Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.audit-optim.com.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	№ 22/А від 12 лютого 2026 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	з 12 лютого 2026 року по 31 березня 2026 року.
Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)	Так
Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні))	Ні

Ключовий партнер з аудиту

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Людмила ГЛУШКО Сертифікат аудитора серії А № 006897, реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102224.

Ключовий партнер

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102224)



Людмила ГЛУШКО

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100017)



Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

31 березня 2026 року

Підприємство **ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ЕЛ.ДІАССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"** Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ
Територія **Голосіївський** за КАТОТТГ¹
Організаційно- правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ¹
Вид економічної діяльності **Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти** за КВЕД
Середня кількість працівників ² **7**
Адреса, телефон **01004, Україна, Київська обл., м. Київ, вул. Горького, буд. 20-Б, оф. 21** **0445993909**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2026	01	01
383153	4	
UA8000000000	0126643	
240		
64.30		

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31122025 р.**

		Форма №1	Код за ДКУД	1801001
А К Т И В		Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
I		2	3	4
I.Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	11	51	
первісна вартість	1001	12	83	
накопичена амортизація	1002	1	32	
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби:	1010	99	45	
первісна вартість	1011	129	129	
знос	1012	30	84	
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			
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		5	
Усього за розділом I	1095	110	101	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100			
виробничі запаси	1101			
незавершене виробництво	1102			
готова продукція	1103			
товари	1104			
Поточні біологічні активи	1110			
Депозити перестрахування	1115			
Векселі одержані	1120			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125			
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130			
з бюджетом	1135		45	
у тому числі з податку на прибуток	1136			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	58	4	
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	86	155	
Поточні фінансові інвестиції	1160			
Гроші та їх еквіваленти	1165	8346	8964	
готівка	1166			
рахунки в банках	1167	8346	8964	
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	8490	9168	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
Баланс	1200			
	1300	8600	9269	

Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	11255	11255
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405	12	
Додатковий капітал	1410		
емісійний дохід	1411		
накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	62	109
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-3276	-2732
Неоплачений капітал	1425	()	()
Видучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	8053	8632
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
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		
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	450	
розрахунками з бюджетом	1620	95	207
у тому числі з податку на прибуток	1621	95	207
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630	2	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		430
Усього за розділом III	1695	547	637
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів педержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	8600	9269

Керівник

Головний бухгалтер

Височанська Анна Василівна

Яременко Людмила Михайлівна

- ¹ Кодификатора адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.
- ² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ЕЛ.ДІАСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
38315354		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **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	5162	3168	
Чисті зароблені страхові премії	2010			
премії підписані, валова сума	2011			
премії, передані у перестрахування	2012			
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013			
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014			
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070			
Валовий:				
прибуток	2090	5162	3168	
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		190	
у тому числі:				
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122			
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123			
Адміністративні витрати	2130	(4984)	(3626)	
Витрати на збут	2150	()	()	
Інші операційні витрати	2180	()	()	
у тому числі:				
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182			
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	178		
збиток	2195	()	(268)	
Доход від участі в капіталі	2200			
Інші фінансові доходи	2220	958	661	
Інші доходи	2240	12	1151	
у тому числі:				
дохід від благодійної допомоги	2241			
Фінансові витрати	2250	()	()	
Витрати від участі в капіталі	2255	()	()	
Інші витрати	2270	()	(1020)	
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275			
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	1148	524	
збиток	2295	()	()	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-207	-94	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305			
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	941	430	
збиток	2355	()	()	

Висновки та рекомендації

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-12	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		-24
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-12	-24
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-12	-24
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	929	406

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	2997	901
Відрахування на соціальні заходи	2510	660	211
Амортизація	2515	85	17
Інші операційні витрати	2520	1242	3436
Разом	2550	4984	4565

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

Головний бухгалтер

Височанська Анна Василівна

(ініціали, прізвище)

Яременко Людмила Михайлівна

(ініціали, прізвище)

Підприємство

ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ЕЛДІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
38315354		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 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	5592	7821
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		1276
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
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	(1394)	(2658)
Праці	3105	(2310)	(712)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(683)	(210)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(841)	(217)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(94)	(27)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(747)	()
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	(443)	()
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-79	5300
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		4
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1013	630
дивідендів	3220		1
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	()	()
необоротних активів	3260	()	()
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	1013	635

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	(316)	()
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	-316	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	618	5935
Залишок коштів на початок року	3405	8346	2411
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	8964	8346

Керівник

Головний бухгалтер



(підпис)

(підпис)

Височанська Анна Василівна

(ініціали, прізвище)

Яременко Людмила Михайлівна

(ініціали, прізвище)

Підприємство

ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ЕЛ.ДІ.АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
38315354		

Звіт про власний капітал
за 2025 р.

Форма N4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	11255	12		62	-3276			8053
Коригування:	4005								
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	11255	12		62	-3276			8053
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					941			941
Інший сукупний дохід за звітний період	4110		-12						-12
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111		-12						-12
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:	4200					-350			-350
Виплати власникам (дивіденди)									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				47	-47			
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 капіталу	4245								
Видилення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Видилення 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		-12		47	544			579
Залишок на кінець року	4300	11255			109	-2732			8632

Керівник

Головний бухгалтер



Височанська Анна Василівна

(прізвище)

Яременко Людмила Михайлівна

(прізвище)

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 12 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
"ЕЛ.ДІ. АСSET МЕНЕДЖМЕНТ"**

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2025 РІК

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ЕЛ.ДІ. АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (Товариство)** станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, що закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови, здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Товариства;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в окремій фінансовій звітності;
- оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність окремої фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;
- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства.

Фінансова звітність Товариства за 2025 рік складена, затверджена та підписана директором та головним бухгалтером Товариства 25 лютого 2026р. Фінансова звітність складається з таких звітів:

- Звіт про фінансовий стан – БАЛАНС станом на 31.12.2025 рік.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік;
- Звіт про власний капітал (звіт про зміни в капіталі) за 2025 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2025 рік.

Від імені керівництва:


Височанська А.В.
директор

25 лютого 2026 року


Яременко І.М.
Головний бухгалтер

25 лютого 2026 року

1. Інформація про компанію з управління активами

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ЕЛ.ДІ. АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»
Скорочена назва	ТОВ "КУА"ЕЛ.ДІ. АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"
Код за ЄДРПОУ	38315354
Дата державної реєстрації	06.08.2012р. 1 068 102 0000 029823
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Основні види діяльності КВЕД:	64.30 Трасти, фонди та інші подібні фінансові суб'єкти (Основний) 66.30 Управління фондами 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.
Розмір статутного капіталу	11 255 000,00 грн
Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії	АЕ № 185361, видана 24.12.2012 р, термін дії - необмежений
Місцезнаходження:	01004, місто Київ, вулиця Горького, будинок 20-б, офіс 21
Телефон	+380445993909
Офіційна сторінка в Інтернеті	http://ld-kua.kyiv.ua/
Адреса електронної пошти	kua.edam@gmail.com
Учасники Товариства	Лучковський Валентин Вікторович (ІПН 2542805177) - учасник 77%, Височанська Анна Василівна (ІПН 3083615661) - учасник 23%
Кінцевий бенефіціарний власник	Лучковський Валентин Вікторович Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив
Контролер/учасник небанківської фінансової групи	Підприємство не є контролером і учасником небанківської фінансової групи
Наявність материнських/дочірніх компаній	Товариство не має материнської компанії. Дочірні компанії відсутні.
Підприємство, що становить суспільний інтерес (ПСІ)	Підприємство не відноситься до ПСІ, оскільки не відповідає ознакам ПСІ (ст. 1-2 ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»).

Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА станом на 31.12.2025 року

№	Найменування	реєстраційний код за ЄДРІСІ/ ЄДРПОУ
1. Інститути спільного інвестування		
<i>Пайові інвестиційні фонди</i>		
1.1	ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АРССФЕРА"	23300163/38315354
1.2	ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "РЕНЕССАНС ТРЕЙДИНГ"	23300164/38315354
<i>Корпоративні інвестиційні фонди</i>		
1.3	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АЛЬЯНС"	13300339/39919958
1.4	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДОМІНІОН ФІНАНС"	13300431/40833408
1.5	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "МАР-САРА КАПІТАЛ"	13300450/40890213

1.6	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "СКІФ КАПІТАЛ"	13301234/44255754
1.7	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "МЕГА КАПІТАЛ"	13301353/44605150

Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів від 08.01.2013 року, реєстраційний № 2116;

Свідоцтво про членство в Українській асоціації інвестиційного бізнесу (Протокол №104по/12 від 26.11.2012 року).

Кількість працівників станом на 31 грудня 2025 р. складала 7 осіб

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

Учасники товариства:	31.12.2024	31.12.2025
	%	%
Лучковський Валентин Вікторович	77%	77%
Височанська Анна Василівна	23%	23%
Всього	100,0	100,0

Особи, відповідальні за фінансово-господарську діяльність :

Директор: Височанська Анна Василівна (Наказ 4-К від 03.03.2016р.)

Головний бухгалтер: Скуйбіда Олександр Іванович (Наказ № 10-К від 25.05.2016р.) по 18.08.2025р.

Яременко Людмила Михайлівна (Наказ № 58-К від 17.09.2025р.)

У Товариства відсутні контрагенти, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких прямо або опосередковано є російська федерація, республіка білорусь та/або у яких російська федерація, республіка білорусь прямо або опосередковано чи юридичні особи, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких є російська федерація, республіка білорусь та/або у яких російська федерація, республіка білорусь прямо або опосередковано має частку у статутному (складеному) капіталі, акції, паї, інше членство (участь у будь-якій формі) у юридичній особі.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Основа складання та представлення 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 закінчилися 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі- МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (надалі-МСБО) та Тлумачення (надалі- КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Господарські та фінансові операції відображаються в облікових регістрах в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідно до п.5 ст.12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та звітність в Україні», підприємства, які згідно з законодавством зобов'язані подавати фінансову звітність за МСФЗ, повинні складати та подавати свою фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі .

2.2 Істотні судження і джерела невизначеності в оцінках

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 відрізнятися 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.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність: подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства; відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму; є нейтральною, тобто вільною від упереджень; є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

Під час здійснення 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.

Так у процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало судження і оціночні значення, найбільш суттєві.

2.3. Нові та переглянуті стандарти МСФЗ

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2025 р., ефективна дата яких настає з 01.01.2026 р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування, Аналіз впливу
1	2	3	4
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію»	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються 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	Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності).
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,	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.

	інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).		
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»	Це перехідна опція дострокового 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.	Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься.
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	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.
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	Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем).
Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибутку/збитку від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).
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	Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).
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	Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).

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	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.
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	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	01.01.2027	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься.
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	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.
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	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).

Розкриття першого застосування стандартів/поправок (таксономія 2025)

Назва стандарту/поправок, застосованої вперше	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис факту раннього застосування
МСФЗ 17 «Договори страхування»	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 застосовних операцій.	-

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних»	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до встановлених перехідних вимог.	Змінено підхід до класифікації зобов'язань у Звіті про фінансовий стан: класифікацію здійснено на підставі прав/умов, що існують на звітну дату; вплив стосується подання (класифікації), а не визнання/оцінки.	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»	Поправки 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.	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).
Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було операцій продажу та зворотної оренди, які підпадають під ці вимоги.	Змін в обліковій політиці не було через відсутність застосовних операцій.	-
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності»	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.	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).

Товариство не здійснювало дострокового застосування вище означених змін. Аналізуючи вплив майбутніх оновлень, що плануються до запровадження, Товариство доходить висновку що зміни в МСФЗ, які набувають чинності з 01.01.2026 р. та пізніше, не спричинять суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Товариство має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку інвестицій в Україні на 2026 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку.

У 2026 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

24 лютого 2022 року указом президента України було введено воєнний стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації. Російські війська розпочали інтенсивні обстріли підрозділів Збройних сил України, перетнули кордони, а також нанесли ракетно-бомбові удари майже на всій території України. За період з 24.02.2022 внаслідок авіаційних бомбардувань росії відбулось значне руйнування транспортної інфраструктури, знищення великої кількості адміністративних будівель, лікарень, житлових будинків в різних містах України, є жертви серед військових та цивільного населення. Від самого початку збройна агресія РФ заподіяла значної шкоди економіці України, особливо через призупинення торгівлі та перенаправлення державних видатків. Збитки для України за два тижні воєнних дій склали близько 100 млрд. дол. Близько 30% бізнесу повністю або тимчасово зупинило роботу в Україні.

На дату підписання цієї фінансової звітності до випуску, територія на якій знаходяться Товариство, не є окупованою, основні фонди та активи не зазнали руйнувань, доходи Товариства не зазнали змін, що обумовлені наслідками бойових дій, чи запровадження воєнного стану. Товариство не співпрацювало в 2022-2025 роках ні з росією ні з білорусією.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки збройної агресії РФ для Товариства неможливо. Згідно з основою бухгалтерського обліку, що базується на принципі безперервності, фінансова звітність Товариства складається на основі припущення, що Товариство продовжить свою діяльність у найближчому майбутньому.

Керівництво не має наміру ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Економічні обставини господарювання в Україні швидко змінюються, але ці зміни не спричинили суттєвого впливу на діяльність Товариства, а відповідно на те, як Керівництво виконує свої відповідні обов'язки та оцінює здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність. Оцінивши всі ризики, Керівництво Товариства приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один фактор суттєвої невизначеності щодо триваючого конфлікту та його впливу на макроекономічний сценарій.

У випадку подальшої ескалації активних бойових дій можливо припустити, що діяльність Товариства зазнає впливу протягом непрогнозованого періоду, отже, цей фактор суттєвої невизначеності може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Таким чином, Товариство може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза межами контролю Товариства. З урахуванням цього фактору керівництво підготувало прогноз на наступні 12 місяців та обґрунтовано очікує наявності у Товариства достатніх ресурсів для управління бізнесом протягом наступних 12 місяців з дати цієї фінансової звітності.

При розгляді можливих майбутніх сценаріїв розвитку подальших подій, управлінський персонал розглянув усі можливі сценарії від найгіршого до помірного при цьому, управлінським персоналом були враховані наступні припущення:

- інтенсивність триваючого воєнного конфлікту значно не зростає;
- Товариство зможе забезпечити безперебійну роботу та доступність свого персоналу у відповідності до заходів, вжитих керівництвом і передбачених планом безперервності діяльності;
- Товариство надавати послуги без ризику втрати/істотного пошкодження активів під час повітряних ворожих атак, оскільки на Товаристві налагоджена чітка робота зважаючи на всі обставини - Товариство матиме можливість здійснювати всі платежі ключовим контрагентам.

Для подолання невизначеності ситуації, спричиненої подіями описаними у Примітці 2.5 подіями, керівництво Товариства вживає належних заходів для забезпечення безперервності його діяльності, продовжить відстежувати потенційний вплив конфлікту після дати цієї фінансової звітності та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків, пов'язаних із припущенням про подальшу безперервну діяльність.

Керівництво Товариства визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність і, отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної своєї діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з воєнними діями в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство, і тому вважає, що

застосування припущення про безперервність Товариства для підготовки цієї фінансової звітності є доцільним.

Фінансова звітність складається на основі припущення, що Товариство проводить, і проводитиме операції в доступному для огляду майбутньому. На дату затвердження фінансової звітності Товариство здійснює свою діяльність в несприятливих умовах пов'язаних з політичною та економічною кризою в Україні. Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. Невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, немає. При підготовці фінансової звітності за 2025 рік управлінський персонал виходив з припущення про безперервність діяльності Товариства та застосовував облікові оцінки активів та зобов'язань Товариства, виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати далі.

Фінансова звітність Товариства за 2025 рік не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

2.6. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території росії, білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів і військових. Деякі українські міста зруйновані.

Проте збройні сили України дають гідну відсіч, внаслідок чого російські війська змушені відступати, звільняючи тимчасово окуповані території. З початку контрнаступу ЗСУ, окупованими залишаються майже вся Луганська обл., Донецька обл., частина Запорізької обл., Дніпропетровської обл., Сумської обл., Херсонської обл. та АРК Крим.

Зазнаючи поразок на полі бою, ворог почав нищити критичну інфраструктуру України, завдаючи масовані ракетні обстріли по енергетичним об'єктом. Наслідком є аварійні і стабілізаційні відключення електроенергії та загроза блекауту.

Міжнародна демократична спільнота цілковито підтримує Україну і допомагає постачанням ліків, амуніції, зброї, техніки, систем ПРО і ППО. Крім того, міжнародні фінансові інститути надають гранти, кредити і гарантії, що дозволяє Україні підтримувати платіжний баланс. Для подолання енергетичної кризи, уряди різних країн передають генератори і запасні частини для ремонту пошкоджених електростанцій.

Ринок капіталу зазнає негативний вплив збройної агресії РФ через:

- зниження ліквідності фінансових компаній;
- скорочення інвестиційного портфелю через фактичне припинення діяльності об'єктів інвестування;
- неспроможність частини банків та емітентів цінних паперів виплачувати процентні доходи;
- погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств;
- зменшення надходжень пенсійних внесків через втрату джерел доходу фізичними особами (зокрема, біженцями) та вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України.

Отже, Товариство функціонує в нестабільному середовищі та в умовах існування суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями, спричиненими військовою агресією російської федерації на території України, що спричинило глибоку економічну кризу, політичну нестабільність. На дату підготовки цієї фінансової звітності тривалість воєнних дій та воєнного стану залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги та важкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації значною мірою залежить від успішних зусиль ЗСУ у боротьбі з агресором, а також українського уряду і урядів іноземних фінансових партнерів України у підтримці економіки в період боротьби з повномасштабною збройною агресією РФ та подоланням її економічних наслідків.

Керівництво відстежує поточний стан розвитку подій та вживає всіх необхідних заходів для послаблення можливого впливу негативних чинників та забезпечення підтримки економічної стабільності Товариства в умовах, що склалися.

Від початку 2022 року ситуація залишалася нестабільною, країна ще не встигла оговтатися від наслідків пандемії коронавірусу, як отримала новий виклик – військову агресію Російської Федерації (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022 р. від № 64/2022»). Для стримування негативного впливу воєнних дій на економіку країни було прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки бойових дій для Товариства на сьогодні є неможливим, потенційно може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та

розвитку Товариства. Більш детально описано в п.2.5 Приміток.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку Керівництва Товариства щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки Керівництва Товариства.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які виникли в результаті подій в Україні після лати балансу.

На покриття кредитних ризиків Товариства по дебіторській заборгованості створено адекватні резерви. На звітну дату Товариство мало достатній запас ліквідності та не планувало припиняти діяльність у майбутньому.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку Керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки Керівництва Товариства.

На додаток до значних пошкоджень та руйнувань житлової інфраструктури, воєнні дії спричинили масштабне переміщення як в межах країни, так і за її кордон. Станом на 17 грудня 2024 року, в Україні зареєстровано 4 630 354 внутрішньо переміщених осіб. Незважаючи на те, що частина з них змогли самостійно забезпечити для себе і своїх родин гідні житлові умови на новому місці проживання, принаймні тимчасово, багато ВПО продовжують залишатися у місцях тимчасового проживання або ж потребують сторонньої допомоги у вирішенні питань житла.

Станом на кінець 2024 - початок 2025 року, загальна кількість українських біженців у світі сягала близько 6.7-6.9 мільйонів осіб, з яких понад 4-6 мільйонів перебували в Європі (найбільше в Німеччині, Польщі та Чехії), а решта - поза Європою. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. До 6,5 млн українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО). За різними сценаріями, за кордоном можуть залишитись від 1,3 млн до 3,3 млн українців. За оцінками Центру економічної стратегії, Центру економічного відновлення та Інституту демографії, внаслідок виїзду громадян країни до 2032 року бракуватиме 3,1-4,5 млн працівників.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалась гіперінфляційною. У 2018 році індекс інфляції становив 109,8%, в 2019 році - 104.1 %, а в 2020 році - 105,0%, в 2021 році – 110,0%, в 2022 році – 126,6%, в 2023 році – 105,1%, за 2024 р. – 112,0%, за 2025р. – 108,0%.

Показники фінансової звітності за 2025 рік не перераховуються. В звітному періоді для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 немає підстав.

2.7. Порівнянність інформації

По всіх сумах, відображених у фінансовій звітності, в обов'язковому порядку розкривається порівняльна інформація за попередній період, за винятком випадків, коли Стандарт допускає чи вимагає іншого.

2.8. Превалювання сутності над формою

Облік операцій здійснювався відповідно до їх сутності, а не виходячи з юридичної форми.

2.9. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена 25.02.2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.10. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний 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, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань, справедливую вартість, що встановлюється НБУ на дату оцінки 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.

Протягом звітного періоду при складанні звітності Товариство застосовувало Облікову політику (зі змінами та доповненнями), яка затверджена Директором КУА 03.01.2023р. відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство змінює облікову політику, тільки якщо зміна:

- а) вимагається МСФЗ, або
 - б) приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.
- Впродовж 2025 року змін в облікових політиках не було.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовуються Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Товариство на звітну дату аналізує та оцінює фінансові інструменти відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" з врахуванням очікуваних кредитних ризиків. Товариством розроблено Положення про управління ризиками з огляду на поточну невизначеність. Фінансові інструменти в звітності відображаються з врахуванням даних ризиків.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Звітність складена в тисячах гривень

Склад річної фінансової звітності Товариства:

- Звіт про фінансовий стан -БАЛАНС (Форма № 1) станом на 31.12.2025р.;
- Звіт про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) (Форма № 2) за 2025 рік ;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (Форма № 3) за 2025 рік;
- Звіт про зміни в капіталі (Звіт про власний капітал) (Форма № 4) за 2025 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2025 рік, стислий виклад облікових політик та інша пояснювальна інформація.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Визнання

Відображення фінансових інструментів у звітності регламентується МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договірних положень щодо цього інструмента (МСФЗ 9).

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли (МСФЗ 9):

а) строк дії контрактних (договірних) прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується,

або

б) він передає фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді і лише тоді, коли він:

а) передає контрактні (договірні) права на одержання грошових потоків фінансового активу; або

б) зберігає контрактні (договірні) права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, яка відповідає умовам.

Товариство вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Класифікація

Класифікація фінансових активів

Згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) бізнес-моделі Товариства для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних (договірних) грошових потоків фінансового активу.

Товариство застосовує дві бізнес-моделі для управління фінансовими активами:

- портфель інвестицій, управління яким він здійснює з метою отримання контрактних (договірних) грошових потоків,

- портфель інвестицій Товариства, управління яким здійснюється з метою торгівлі для реалізації змін справедливої вартості.

Товариство здійснює перекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком таких (МСФЗ 9):

- а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;
 - б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі;
 - в) договорів фінансової гарантії;
 - г) зобов'язання надати позику за відсотковою ставкою, нижчою ніж ринкова.
- Товариство не проводить перекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

Оцінка фінансових активів

Первісна оцінка фінансових активів

Під час первісного визнання фінансового активу Товариство оцінює його за його справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу.

Подальша оцінка фінансових активів

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив:

- а) за амортизованою собівартістю;
- б) за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні (договірні) умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Товариство застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю вимоги щодо зменшення корисності (МСФЗ 9).

Фінансовий актив оцінюють за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов. Отже, справедлива вартість не є сумою, яку суб'єкт господарювання одержав би (чи сплатив би) у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи при продажу описаного майна. Проте справедлива вартість відображає кредитну якість інструмента.

При оцінці фінансових активів за справедливою вартістю Товариство використовує встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» такі рівні ієрархії справедливої вартості відповідно до вимог:

1 рівень ієрархії - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки, та спостережувані;

2 рівень ієрархії - це входні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

3 рівень ієрархії - це входні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Оцінка фінансових зобов'язань

Первісна оцінка фінансових зобов'язань

Під час первісного визнання фінансового зобов'язання Товариство оцінює його за його справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового зобов'язання що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Подальша оцінка зобов'язань здійснюється як такі, які оцінюються за амортизованою вартістю.

3.3.2. Інструменти капіталу

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки.

Справедлива вартість інструментів капіталу, що обертаються на організованих ринках, оцінюється за мінімальним серед організаторів торгів офіційним біржовим курсом, що склався на дату оцінки (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструменту капіталу, визначена за 1-м рівнем ієрархії, надалі називається "ринкова вартість".

Справедлива вартість інструменту капіталу, щодо якого не встановлений біржовий курс, може оцінюватися за вартістю, встановленою незалежним оцінювачем.

Справедлива вартість інструментів капіталу, що перебувають у біржових списках організаторів торгівлі та вартість яких на дату оцінки не може бути визначена як ринкова, але ринкова вартість визначена на дату, що передує даті оцінки не більше ніж на 365 днів, дорівнює останній ринковій вартості.

Оцінка інструментів капіталу, що не включені до біржових списків організаторів торгівлі, або у випадку відсутності ринкової вартості за останні 365 днів здійснюється виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату, а у разі відсутності до дати подання звітності Товариства на затвердження, проміжної фінансової звітності.

Оцінка частки в товаристві з обмеженою відповідальністю здійснюється також виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату або проміжної фінансової звітності.

Справедлива вартість інструменту капіталу, що складається з акцій, обіг яких зупинене, або паїв (часток) товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

3.4. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів регламентується МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» (МСБО 7). Грошові кошти включають в себе гроші на поточних, депозитних рахунках Товариства. Актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом трьох місяців після звітного періоду.

Еквіваленти грошових коштів - короткострокові, високоліквідні вкладення, які вільно конвертуються в заздалегідь відому суму грошових коштів і характеризуються незначним ризиком зміни їх вартості.

Інвестиційна діяльність - це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів.

Депозити/грошові кошти на поточних рахунках у разі підвищення ризику ліквідності (не повернення)

підлягають перекласифікації.

Депозити в банках у разі неможливості дострокового отримання грошових коштів на поточний рахунок не є еквівалентами грошових коштів та класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою вартістю.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

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 24-х місяців - розмір резерву збитку складає 0,001%, більше 2 років - 10%);

- 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 10% до 100% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

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

3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, в тому числі позики та векселі (до погашення).

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збитком у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збитком за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс з моменту первісного визнання.

Для 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 отримати.

Станом на кожну 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 за фінансовим інструментом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом 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.

3.6. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або іншими словами дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як дебіторська заборгованість, яка виникає за реалізовані в ході здійснення звичайної господарської діяльності товари і послуги та інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається у звітті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості контракту.

Первісна оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Поточну дебіторську заборгованість без встановлення ставки відсотка Товариство оцінює за договірною сумою, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. В подальшому Товариство на кожну звітну дату оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам» (МСФЗ 9).

3.7. Зменшення корисності (визнання очікуваних кредитних збитків)

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами що оцінюються за амортизованою вартістю, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію, шляхом визнання резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків.

Загальний підхід - модель оцінки очікуваних кредитних збитків (стадії життєвого циклу) наступний:

Стадія	Кредитний ризик	Ознаки	Період	Оцінка очікуваних кредитних збитків *
1	Низький: <i>кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання</i>	- відсутність ознак 2-ої та 3-ої стадії, - позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання ; - перспективи можуть, але не обов'язково, знизити його - здатність до виконання зобов'язань	аналіз 12 місяців	0,001 %-2%

Стадія	Кредитний ризик	Ознаки	Період	Оцінка очікуваних кредитних збитків *
2	Середній: значне зростання кредитного ризику	- зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику, - неповний платіж - часткове виконання умов договору - надана не повна інформація про позичальника	аналіз всього життєвого циклу інструмента	2%-10%
3	Високий: кредитно-знецінені фінансові активи	- значні фінансові труднощі фінансового інструмента, - дефолт, - поява ймовірності інформації про банкрутство або реорганізації контрагента, - часткове виконання умов договору	аналіз всього життєвого циклу інструмента	від 10 до 100%

* (з урахуванням ймовірності дефолту)

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

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

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.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

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

3.9. 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:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання, або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

3.10. 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.

3.11. Основні засоби

Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн. Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» об'єкти основних засобів Товариство обліковує за моделлю собівартості, а саме собівартість мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

3.12. Подальші витрати

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигід порівняно з тим, що були первісно очікувані від об'єкта основних засобів та мають конкретне визначення щодо майбутніх економічних вигід

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані або повернення об'єкта в робочий стан, або ж одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від його використання, включаються до складу витрат періоду.

3.13. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Фонду нараховується прямолінійним методом із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів.

Відповідно до Закону № 466 підрозділ 4 розділу XX Кодексу пункт 43¹, яким передбачено, що при визначенні об'єкта оподаткування податком на прибуток підприємств на період з 01 січня 2020 року до 31 грудня 2030 року платники податку на прибуток мають право під час розрахунку амортизації щодо основних засобів використовувати наступні строки амортизації:

Земля	Не амортизується
Будівлі Споруди Передавальні пристрої	20 років 15 років 5 років
Основні засоби в стадії виробництва	Не амортизується
Машини та обладнання	2 роки
Транспортні засоби	2 роки
Меблі та офісне обладнання	5 років
Покращення орендованих основних засобів	Залежно від строку оренди
Необоротні активи для продажу	Не амортизується
Інші	5 років

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.

3.14. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.15. 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.

3.16. Запаси

Запаси оцінюються за найменшою з двох величин: вартістю придбання і чистою вартістю реалізації. Оцінка вибуття запасів проводиться за методом FIFO, яка визначається за формулою - «перше надходження - перший видаток».

3.17. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.17.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у зміні у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості

виробництва чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

3.17.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

3.18. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток є сумою 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.

3.19. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.19.1. 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.

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

3.19.2. 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 за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

3.19.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Товариство не має ніяких інших пенсійних програм, крім державної пенсійної системи України.

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

3.20.1 Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, у міру того, як воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця. Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається оцінка досягнутих результатів на звітну дату.

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

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною

нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
та

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.
- Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.
- Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.
- Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.
- Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.
- Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.
- Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.20.2. Витрати за позиками

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

3.20.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Операції в іноземній валюті протягом 2025 року відсутні.

3.20.4. Умовні зобов'язання та активи.

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

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 відрізнятися 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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

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

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

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

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.

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.

Інформацію про ставки Товариство використовує одержану з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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. Також Товариством враховуються всі ризики які можуть виникнути в зв'язку з впливом військового стану в країні.

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 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки. У разі відсутності біржових курсів використовується будь-яка відкрита та доступна інформація, чи застосовуються інші методи оцінки

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

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року у складі основних засобів та нематеріальних активів відсутні:

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу;
- основні засоби, що тимчасово не використовуються (знаходяться на консервації, реконструкції тощо);
- основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження прав власності;
- збільшення або зменшення основних засобів та нематеріальних активів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Нематеріальні активи

(тис. грн)

Найменування показників	Станом на 31.12.2024 р.	Станом на 31.12.2025 р.
Нематеріальні активи (первісна вартість)	12	83
Амортизація	1	32
Чиста балансова вартість за мінусом амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності	11	51

До складу нематеріальних активів віднесено

Програмний комплекс BAS бухгалтерія 8 400,00 грн
 Програмний комплекс Зарплата BAF 15 600,00 грн
 YOUCONTROL 56 430,00 грн
 Ліцензія (KYA) 3 000,00 грн
 Амортизація нараховується прямолінійним методом

Основні засоби

(тис. грн)

Найменування показників	Станом на 31.12.2024 р.	Станом на 31.12.2025 р.
Основні засоби (первісна вартість)	129	129
Амортизація	30	84
Чиста балансова вартість за мінусом амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності	99	45

До складу основних засобів віднесено:

Принтер CANON I-Sensys 13 980,00 грн
 Ноутбук Acer Aspire Vero 16AV16-58PR (NX.KU3EU.005) 40 667,00 грн
 Ноутбук Acer Swift Go 14 SFG14-63-R5T4 39 218,00 грн
 Ноутбук Acer Swift Go 14SFG14-71-57XB 35 499,00 грн
 Амортизація нараховується прямолінійним методом

6.2 Довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2025 р. довгострокові фінансові інвестиції відсутні.

6.3. Дохід від реалізації та витрати

Стаття	Код рядка в звіті	2025	2024
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	5162	3168
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		-
Валовий :	2090		-
прибуток		5162	3168
збиток	2095		-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		-
Інші операційні доходи	2120	-	190
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		-
Адміністративні витрати	2130	(4984)	(3626)
Витрати на збут	2150		-
Інші операційні витрати	2180		-
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		-
Фінансовий результат від операційної діяльності			
прибуток	2190	178	
збиток	2195		(268)
Дохід від участі в капіталі	2200		-
Інші фінансові доходи	2220	958	661
Інші доходи	2240	12	1151
Дохід від благодійної допомоги	2241		-
Фінансові витрати	2250		-
Втрати від участі в капіталі	2255		-
Інші витрати	2270		(1020)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		-
Фінансовий результат до оподаткування:	2290	1148	524
прибуток			-
збиток	2295		-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(207)	(94)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	941	430
збиток	2355		

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка звіту	2025	2024
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	(12)	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		-
Накопичені курсові різниці	2410		-

Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		-
Інший сукупний дохід	2445		-24
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-12	-24
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-12	-24
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	929	406

До рядку 2000 «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» віднесені доходи по нарахованій винагороді за управління активами інститутів спільного інвестування в сумі 5162 тис. грн.

До рядка 2220 «Інші фінансові доходи» віднесено нараховані відсотки на залишок на поточних рахунках в сумі 958 тис. грн.

До рядку 2240 «Інші доходи» віднесені доходи в сумі 12 тис.грн. від перенесення капіталу в дооцінках до нерозподіленого прибутку.

До рядку 2130 «Адміністративні витрати» в сумі 4984 тис. грн. віднесено такі витрати :

- Нарахована заробітна плата в сумі 2997 тис. грн
- Нарахована сума ЄСВ- 660 тис. грн.
- Консультаційні, інформаційні, господарські, юридичні, аудиторські, банківські та інші послуги, амортизація основних засобів та нематеріальних активів в сумі 1327 тис. грн.

6.4. Податок на прибуток

МСБО 12 «Податки на прибуток»

Поточна ставка податку на прибуток у 2025 році складала 18%. Товариство за 2025 рік отримало дохід за даними бухгалтерського обліку менше 20 млн.грн. та в податковому обліку не застосовує різниці, які коригуватимуть фінансовий результат.

Податкове законодавство – в даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків та зборів, які стягуються як державними так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, акциз та інші податки та збори. Закони, які регулюють ці податки часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені, існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Ці факти створюють податкові ризики, значно перевищуючі ризики в країнах з більш розвиненими податковими системами.

Інтерпретації керівництвом Товариства законодавства застосовного до операцій та діяльності Товариства може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Події що відбувалися і відбуваються в Україні вказують на те, що податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при інтерпретації законодавства та перевірці податкових розрахунків. Як наслідки можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

Як результат цього активи та операційна діяльність Товариства можуть підлягати ризику в разі будь-яких несприятливих змін у політичному та економічному середовищу.

Станом на 31.12.2025 році Товариство отримало прибуток до оподаткування у сумі 1149 тис.грн, сума податку на прибуток за 2025 рік – 207 тис.грн.

Податкові ризики – ризики, що виникають у разі прийняття Товариством позицій щодо розрахунку податку на прибуток, та можуть бути оскаржені податковими органами і призвести до нарахування податків, штрафів, до зміни наявних податкових збитків чи прибутків, за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації.

Податок на прибуток. Витрати з податку на прибуток складаються з сум поточного податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається, виходячи з оподаткованого прибутку за рік.

У зв'язку з відсутністю податкових різниць відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання не визначались, тому відсутні.

Переплати з податку на прибуток на 31.12.2025 року немає.

6.5. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2025 року Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

6.6. Запаси

Станом на 31 грудня 2025 року запаси в балансі відсутні.

6.7. Грошові кошти

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ "КУА"ЕЛ.ДІ. АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" ЗА 12 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ

Грошові кошти у Звіті про фінансовий стан представлені таким чином: тис. грн.

Стаття	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Гроші та їх еквіваленти : рахунки в банках	8964	8346
Всього	8964	8346

Станом на 31.12.2025 р. заборони на використання грошових коштів немає.

Грошові кошти та їх еквіваленти класифіковано на кошти в національній валюті на поточних рахунках. Грошові кошти відображаються на рахунках АТ «СЕНС БАНК», АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та АТ «ТАСКОМБАНК». У 2025 році Підприємство не проводило операції з готівкою та операції з іноземною валютою не здійснювались. Відбувалися лише безготівкові операції по поточних рахунках, пов'язані із здійсненням господарської діяльності Підприємства.

Залишок коштів в національній валюті станом на 31.12.2025 р. становив 8964 тис.грн.

Кошти знаходяться в банках, які знаходяться в рейтингу стабільних банків України.

1 жовтня 2025 року на засіданні Рейтингового комітету РА "Експерт-Рейтинг" було прийнято рішення підтвердити довгостроковий кредитний рейтинг АТ «Сенс Банк» (код ЄДРПОУ 23494714) (надалі – Банк) на рівні **uaAAA** за національною українською шкалою.

[http://www.expert-rating.com/rus/rating-](http://www.expert-rating.com/rus/rating-list-individualnye-reitingi-kreditnye-reitingi-bankov-at-sens-bank-pidtvrdzhenno-dovgostrokovii-kreditnyi-reiting-at-sens-bank(11)/)

[list-individualnye-reitingi-kreditnye-reitingi-bankov-at-sens-bank-pidtvrdzhenno-dovgostrokovii-kreditnyi-reiting-at-sens-bank\(11\)/](http://www.expert-rating.com/rus/rating-list-individualnye-reitingi-kreditnye-reitingi-bankov-at-sens-bank-pidtvrdzhenno-dovgostrokovii-kreditnyi-reiting-at-sens-bank(11)/)

09.09.2025 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» оголосило про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу АТ «УніверсалБанк» на рівні **uaAAA**. Прогноз рейтингу – стабільний. Агентство також підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «УніверсалБанк» на рівні «5» (найвища надійність).

<https://www.credit-rating.ua/ua/events/press-releases/16030/>

21.08.2025 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) ТАСКОМБАНКУ на рівні 5 (найвища надійність).

<https://www.credit-rating.ua/ru/events/press-releases/16024/>

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік 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, інвестиційної та фінансової діяльності.

Стаття	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	5592	7821
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		
Повернення податків і зборів		-
у тому числі податку на додану вартість		-
Цільового фінансування		-
Надходження від отримання субсидій, дотацій		-
Надходження авансів від покупців і замовників		-
Надходження від повернення авансів		1276
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		-
Надходження від операційної оренди		-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород		-
Надходження від страхових премій		-
Надходження фінансових установ від повернення позик		-

Інші надходження		-
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(1394)	(2658)
Праці	(2310)	(712)
Відрахувань на соціальні заходи	(683)	(210)
Зобов'язань з податків і зборів	(841)	(217)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(94)	(27)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(747)	-
Витрачання на оплату авансів		-
Витрачання на оплату повернення авансів		-
Витрачання на оплату цільових внесків		-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		-
Витрачання фінансових установ на надання позик		-
Інші витрачання	-443	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-79	5300
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації:		
фінансових інвестицій		4
необоротних активів		-
Надходження від отриманих:		
відсотків	1013	630
дивідендів		1
Надходження від деривативів		-
Надходження від погашення позик		-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		-
Інші надходження		-
Витрачання на придбання:		
фінансових інвестицій		-
необоротних активів		-
Виплати за деривативами		-
Витрачання на надання позик		-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		-
Інші платежі		-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	1013	635
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від:		
Власного капіталу		-
Отримання позик		-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві		-
Інші надходження		-
Витрачання на:		
Викуп власних акцій		-
Погашення позик		-
Сплату дивідендів	(316)	-
Витрачання на сплату відсотків		-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди		-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві		-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах		-
Інші платежі		-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-316	-
Чистий рух коштів за звітний період	618	5935
Залишок коштів на початок року	8346	2411
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-

Залишок коштів на кінець року	8964	8346
-------------------------------	------	------

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

6.8. Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2024 року поточні фінансові інвестиції відсутні.

Станом на 31.12.2025 року поточні фінансові інвестиції відсутні.

6.9. Дебіторська заборгованість

Визнання та оцінка реальності дебіторської заборгованості проводились відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Дебіторська заборгованість з деталізацією за кожною групою для розуміння звітності користувачами є наступний склад:

Назва показників	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги		-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	45	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	4	58
Інша дебіторська заборгованість	155	86
Всього	204	144

До складу рядку 1135 віднесено заборгованість за виданими авансами по наступним податкам:

- ПДФО 16 тис грн

- військовий збір – 6 тис грн,

- ЄСВ 23 тис грн.

Станом на 31.12.2025 р. відсутні факти щодо ризику непогашення заборгованості конкретним дебітором.

До складу «Дебіторської заборгованості по нарахованих доходах» (рядок 1140 Звіту про фінансовий стан) віднесено нараховані відсотки на залишок на поточному рахунку в АТ «СЕНС БАНК» згідно Дод. угоди № 38315354/1 від 30.12.2021 року в сумі 4 тис.грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис.грн. Дата погашення заборгованості - 01.01.2026 року.

До складу «Іншої поточної дебіторської заборгованості» (рядок 1155 Звіту про фінансовий стан) віднесено оплату членського внеску до ГС ПАКУ (код ЄДРПОУ 36620210) за 2026р в сумі 149 тис грн (дата погашення заборгованості до 31.12.2026 року), авансова оплата за послуги ТОВ «НОВА ПОШТА» (код ЄДРПОУ 31316718) в сумі 4 тис грн, авансова оплата за послуги мобільного зв'язку ПрАТ «КІЇВСТАР» (код ЄДРПОУ 21673832) в сумі 4 тис грн. (термін погашення заборгованості до 30.09.2026)

Дебіторська заборгованість, термін погашення якої минув, відсутня. Довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

6.10. Власний капітал

Статутний капітал

Станом на 31.12.2025р. статутний капітал Товариства становить 11255 тис. грн.

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам законодавства України. Сума статутного капіталу на 31.12.2025 року становить 11255 тис. грн., що є більшим від встановленого чинним законодавством мінімуму власного капіталу.

Розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2025р. відповідає вимогам чинного законодавства щодо підтримання розміру власного капіталу в сумі, не менш ніж 7 000 000,00 грн. Станом на 31.12.2025р. Статутний капітал Товариства відповідно до Статуту складає 11 255 000,00 грн. (Одинадцять мільйонів двісті п'ятдесят п'ять тисяч грн. 00коп.), що відповідає ст.63 ЗУ «Про інститути спільного інвестування».

Засновниками Товариства було ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОМ-АРТ» код ЄДРПОУ 23716924 та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТОРГОВИЙ ДІМ «КАРГЕС» код ЄДРПОУ 33744863.

Учасником Товариства станом на 31.12.2025р. є фізичні особи: Лучковський Валентин Вікторович (77%), та Височанська Анна Василівна (23%), згідно реєстраційної інформації.

Станом на 31.12.2025 року Статутний капітал Товариства сплачено повністю за рахунок внесків засновників/учасників створений статутний капітал в розмірі 11 255 тис. грн.

Статутний капітал повністю сформований у попередні звітні періоди шляхом внесення грошових коштів на поточний рахунок Підприємства. У звітному періоді розмір статутного капіталу Підприємства не змінювався.

Розмір власного капіталу станом на 31.12.2025 року перевищує мінімальний розмір, який встановлений ліцензійними умовами діяльності з управління активами ІСІ.

Резервний капітал Товариства формується за рахунок одержаного прибутку (форма 2 звітності) у розмірі 5 відсотків. За попередні періоди резерв сформований відповідно до законодавства.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Інформація про власний капітал наведена в таблиці та характеризується наступними даними:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2025 рік	2024 рік
1	Статутний капітал	11255	11255
2	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-2732	-3276
3	Резервний капітал	109	62
4	Капітал в дооцінках		12
	Разом	8632	8053

Рух власного капіталу за 2025 рік представлений наступними даними:

Звіт про власний капітал за 2025 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	11255	12		62	-3276			8053
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4093	11255	12		62	-3276			8053
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					941			941
Інший сукупний дохід за звітний період	4110		-12						-12
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200					-350			-350
Відрахування до резервного капіталу	4210				47	-47			
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295		-12		47	544			579
Залишок на кінець року	4300	11255			109	-2732			8632

Зміни по статті Капітал у дооцінках в 2025р. відбулись завдяки списанню дооцінених раніше основних засобів, які відсутні станом на звітну дату в сумі 12 тис. грн

Рух власного капіталу за 2024 рік представлений наступними даними:

Звіт про власний капітал за 2024 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокрити й збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	11255	12		38	-3682			7623
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилкок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	11255	12		38	-3682			7623
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					430			430
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Відрахування до резервного капіталу	4210				24	-24			
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295								
Залишок на кінець року	4300	11255	12		62	-3276			8053

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ.

Зміни по статті Капітал у дооцінках в 2025р. відбулись завдяки списанню основних засобів в сумі 12 тис грн, які були дооцінені раніше, у зв'язку з їх відсутністю на статтю Нерозподілений прибуток.

Станом на 31.12.2025 року резервний капітал нараховано в сумі 109 тис.грн.

Резервний капітал Товариства формується у розмірі 5% від одержаного прибутку згідно із законодавством України. За попередні періоди резервний капітал сформовано також відповідно до законодавства України.

Протоколом Загальних Зборів Учасників № 15/04/25 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЕЛ. ДІ. АСSET МЕНЕДЖМЕНТ» від 15.04.2025р. було затверджено рішення про розподіл чистого прибутку за 2024 рік у розмірі 429 870,00 грн. (чотириста двадцять дев'ять тисяч вісімсот сімдесят гривень 00 копійок), спрямувавши 350 650,00 грн. (триста п'ятдесят тисяч шістьсот п'ятдесят гривень 00 копійок) на виплату дивідендів одним траншем пропорційно до часток у статутному капіталі кожного з учасників Товариства. Залишок нерозподіленого чистого прибутку Товариства в розмірі 79 220,00 грн. (сімдесят дев'ять тисяч двісті двадцять гривень 00 копійок) направити на розвиток Товариства. Податки оплачені 15.04.2025р., дивіденди виплачені у безготівковій формі шляхом перерахування на банківські рахунки учасників Товариства 16.04.2025р.

6.11. Поточні забезпечення

Станом на 31.12.2025р. на Товаристві поточні забезпечення відсутні.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ "КУА"ЕЛ.ДІ. АСSET МЕНЕДЖМЕНТ" ЗА 12 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ

6.12. Короткострокові позики

Короткострокові позики станом на 31 грудня 2025 року відсутні.

6.13. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Назва показника	31.12.2025р.	21.12.2024р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		450
Розрахунки з бюджетом (в тому числі з податку на прибуток)	207	95
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		-
Розрахунки з оплати праці		2
Інші поточні зобов'язання	430	-
Інші		-
Всього кредиторська заборгованість	637	547

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітної періоду. Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями підприємства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 66 МСБО 1.

Простроченої заборгованості на звітну дату немає. Нарахування та сплата податків і зборів проводилося у відповідності до діючого податкового законодавства.

До складу рядку 1620 балансу «Розрахунки з бюджетом» включено нарахований податок на прибуток за 2025 рік в сумі 207,0 тис. грн. Термін погашення до 10.03.2026 року.

До складу рядку 1690 балансу «Інші поточні зобов'язання» включено авансовий платіж згідно договору на управління активами АТ «ЗНВКІФ «МАР-САРА КАПІТАЛ» (код ЄДРПОУ 40890213) в сумі 430,0 тис. грн. Термін погашення до 31.03.2026 року.

Довгострокових та непередбачених зобов'язань у Товариства за 2025 рік не має.

На 31.12.2025 року заборгованість поточна, яка вчасно погашається.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2025р. у Товариства немає відкритих судових справ.

Виплати, пов'язані із судовими справами відсутні.

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. Також на суму втрат та резервів має вплив військовий стан в країні з 24 лютого 2022 року. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

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 можуть 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 Товариства визначається на підставі

обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість, як очікується, буде погашена у встановлені договором строки, кредитні збитки при оцінці цього фінансового інструменту мінімальні (є несуттєвими).

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Підприємств, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством, асоційованих компаній, спільних підприємств, у яких Товариство є контролюючим учасником – Товариство не має.

Директор є учасником Товариства на 23%.

Компаній, що контролюють Товариство або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві, крім учасників, немає.

Програм виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства, у Товаристві не було.

Протягом 2025 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші виплати керівництву підприємства, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

№	Прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Тип особи	Тип істотної участі (за її наявності)	Інформація про особу	Наявність значного впливу на юридичну особу незалежно від формального володіння	Участь особи у статутному капіталі юридичної особи, %		Розмір права голосу, не пов'язаного з участю в статутном у капіталі, %	Опис взаємозв'язку особи з заявником/ліцензіатом та відносин контролю з усіма іншими особами, вказаними в цій таблиці
						прям а	опосередкова на		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Височанська Анна Василівна	ФО	П	Громадянство України, паспорт №003986394, орган що видав 8027, дата видачі 01.10.2019 року, дійсний до 01.10.2029 року, ідентифікаційн ий номер 3083615661, яка мешкає за адресою: Україна, 01011, м. Київ, вул.	-----	23	-----	-----	Пряме володіння у розмірі 23 %

				Рибальська, буд.11, кв.48, 04.06.1984 р.н.					
2	Лучковський Валентин Вікторович	ФО	П	Громадянство України, паспорт серія НА №369802 виданий Хмельницьким МУ УМВС України в Хмельницькій області, дата видачі 14.07.1997 року, ідентифікаційн ий номер 2542805177, який мешкає за адресою: Україна, 29025, Хмельницька обл., м. Хмельницький, вул. (нов.Степана Бандери) Маршала Рибалко, буд. 8, кв. 129, 14.08.1969 р.н.	-----	77	-----	-----	Пряме володіння у розмірі 77 %

Примітка.	Розрахунок опосередкованої участі особи у юридичній особі (колонка 7 таблиці) здійснюється відповідно до вимог <u>пунктів 5, 6</u> розділу I Порядку погодження наміру набуття або збільшення особою істотної участі у професійному учаснику фондового ринку, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 13 березня 2012 року № 394 (у редакції рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 24 березня 2020 року № 132) (далі в цьому додатку - Порядок), із наведенням здійсненого розрахунку у таблиці:
-----------	---

Бенефіціарним власником являється Лучковський Валентин Вікторович.

Пов'язані особи Бенефіціара Товариства:

№	Повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Код LEI (за наявності)	Символ юридичної особи*	Дата набуття контролю	Дата призначення керівником	Дата припинення контролю	Дата припинення обов'язків керівника	Посада, яку займає/займала в цій юридичній особі фізична особа - заявник	Участь у статутному (складеному) капіталі (%)		Розмір права голосу, не пов'язаного з участю в статутному капіталі (%)
										пряма участь	опосередкована участь	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

1	Адвокатське об'єднання «Лучковський і партнери»	39305724		О	16.07.2014	16.07.2014			Керуючий партнер			70%
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС БУД КОНСАЛТИНГ»	44188793		О	17.05.2021					60%		

Прямі родичі Лучковського В.В. пов'язаності не мають.

Інформація про операції з пов'язаними особами наступна:

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу : грн

Виплати управлінському персоналу Товариства	2025р.	2024р.
Нарахована заробітна плата	752427,38	196468,68
Разом	752427,38	196468,68

ЄСВ нарахований на заробітну плату керівника за 2024 рік становить 43223,11 грн, за 2025 рік становить 165534,02 грн. Заборгованість по заробітній платі керівнику станом на 31.12.2025р. відсутня.

За 2025 рік Товариство перерахувало за юридичні послуги Адвокатському об'єднанню «Лучковський і партнери» (код ЄДРПОУ 39305724) згідно договору про надання правової допомоги від 01.02.2018 року 304500,00 грн.

Операції з виплати дивідендів:

Протоколом Загальних Зборів Учасників № 15/04/25 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЕЛ. ДІ. АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» від 15.04.2025р. було затверджено рішення про розподіл чистого прибутку за 2024 рік у розмірі 429 870,00 грн. (чотириста двадцять дев'ять тисяч вісімсот сімдесят гривень 00 копійок), спрямувавши 350 650,00 грн. (триста п'ятдесят тисяч шістьсот п'ятдесят гривень 00 копійок) на виплату дивідендів одним траншем пропорційно до часток у статутному капіталі кожного з учасників Товариства. Залишок нерозподіленого чистого прибутку Товариства в розмірі 79 220,00 грн. (сімдесят дев'ять тисяч двісті двадцять гривень 00 копійок) направити на розвиток Товариства.

До виплати дивіденди розподілені наступним чином:

– ГРОМАДЯНКА УКРАЇНИ ВИСОЧАНСЬКА АННА ВАСИЛІВНА (володіє 23% Статутного капіталу Товариства) – 80 649,50 грн. (вісімдесят тисяч шістьсот сорок дев'ять грн. 50 коп.);
– ГРОМАДЯНИН УКРАЇНИ ЛУЧКОВСЬКИЙ ВАЛЕНТИН ВІКТОРОВИЧ (володіє 77% Статутного капіталу Товариства) – 270 000,50 грн. (двісті сімдесят тисяч грн. 50 коп.).

Податки оплачені 15.04.2025р., дивіденди виплачені у безготівковій формі шляхом перерахування на банківські рахунки учасників Товариства 16.04.2025р.

Заборгованість по виплаті дивідендів відсутня.

Заборгованість пов'язаних осіб та заборгованість перед пов'язаними особами станом на 01.01.2025р. та на 31.12.2025р. відсутня.

Всі операції з пов'язаними сторонами проводяться на ринкових умовах.

Інших операцій з пов'язаними сторонами протягом 2025 року не здійснювались.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Операційне середовище, ризики та економічні умови

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик, операційний 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.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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.

Завдяки тому, що протягом звітного періоду розрахунків в іноземній валюті Товариство не здійснювало, відсутні ризики, пов'язані зі зміною валютного курсу.

На Товаристві впроваджено Систему управління ризиками. Відповідно по даній системі Товариство розробляє власні методики з управління ризиками.

7.4. Кредитний ризик

Кредитний ризик - наявний або потенційний ризик, який виникає через неспроможність сторони контракту про фінансовий інструмент виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Кредитний ризик наявний у тих ситуаціях, де результат залежить від контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Товариство надає кошти, інвестує їх або іншим чином ризикує ними відповідно до умов фінансового інструменту чи договору

Заходи з управління кредитним ризиком включають:

- Проведення аналізу фінансового стану банків, контрагентів, позичальників
- Аналіз фінансового стану контрагента, позичальника, банка
- Формування резервів під збитки
- Установлення вимог до забезпечення позик
- Встановлення та регулярний перегляд лімітів на операції
- Встановлення, моніторинг та регулярний перегляд ліміту на контрагента.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозу інформацію.

7.5. Ринковий ризик

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2025р. активи, номіновані в іноземній валюті відсутні, а отже ризик теж відсутній.

7.6. 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.

Цей ризик виникає через нездатність управляти незапланованим відтоком коштів або змінами джерел фінансування, а також через неможливість виконувати свої позабалансові зобов'язання.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Товариства перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості. Суть управління ліквідністю полягає в підтриманні достатнього запасу ліквідних активів, що слугує джерелом покриття тимчасового дефіциту ліквідності.

Для забезпечення адекватного рівня ліквідності Товариства, на щоденній основі здійснюється аналіз розподілу структури активів за ступенем ліквідності. У разі, якщо частка ліквідних активів Товариства знизилася менше затвердженого рівня, про цей факт одразу інформується Директору Товариства.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

У наведеній нижче таблиці представлена узагальнена інформація про договірні зобов'язання

Товариства в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

Тис. грн

Стаття	Менше 3 місяців	Від 3 До 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Разом
На 31 грудня 2025 року					
Короткострокові забезпечення					
Поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги					
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	207				207
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці					
Поточні забезпечення					
Інші поточні зобов'язання	430				430
Поточні кредиторська заборгованість за одержаними авансами					
Разом зобов'язання	637				637
На 31 грудня 2024 року					
Короткострокові забезпечення					
Поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги		450			450
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	95				95
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	2				2
Поточні забезпечення					
Інші поточні зобов'язання					
Поточні кредиторська заборгованість за одержаними авансами					
Разом зобов'язання	97	450			547

Товариство не має довгострокових фінансових зобов'язань, тому ризик ліквідності низький.

7.7. Операційний ризик

Операційний ризик - це ризик прямих або опосередкованих втрат, пов'язаних з неналежним виконанням або невиконанням внутрішніх процедур, неадекватністю чи неспроможністю людей та систем або з зовнішніми подіями.

Це визначення включає юридичний ризик, але виключає стратегічний ризик та ризик репутації.

Операційний ризик супроводжує діяльність будь-якої компанії, в незалежності від роду її діяльності. У зв'язку з цим, Товариство впровадило, та постійно вдосконалює систему управління операційними ризиками.

Основними і найважливішими інструментами в системі управління операційним ризиком Товариства є:

Внутрішній контроль,

План забезпечення безперервності діяльності,

Система збору даних про події операційного ризику.

Внутрішній контроль полягає в тому, що Спеціаліст з управління ризиками Товариства бере участь у розробці нових внутрішніх документів, а також дає рекомендації щодо вдосконалення діючих документів. У кожному з документів вказуються операційні ризики, які покриваються даним документом.

План забезпечення безперервності діяльності покликаний забезпечити успішне відновлення діяльності Товариства у строк до 3 робочих днів після реалізації надзвичайної події. Головним критерієм успішності відновлення діяльності Товариства є доступність ресурсів, необхідних для забезпечення цільового перебігу критичних процесів Товариства та їх належне функціонування.

План забезпечення безперервності діяльності Товариства базується на наступних принципах забезпечення:

Необхідного рівня безпеки персоналу Товариства;

Доступності і цілісності ІТ-сервісів Товариства з точки зору користувачів;

Доступності і належних умов праці у приміщеннях Товариства;

Доступності послуг Товариства для клієнтів;

Захисту інших матеріальних та нематеріальних активів Товариства;

План визначає порядок дій у разі настання надзвичайної події, що може негативно вплинути на цільовий перебіг процесів Товариства та призвести до позапланової недоступності критичного персоналу, інфраструктури, ІТ-сервісів у будь-якій їх комбінації.

Система збору даних про події операційного ризику - інструмент управління операційними ризиками, спрямований на виявлення реалізованих подій операційного ризику, тобто відхилень від цільового перебігу процесів

Принцип системи полягає у зборі даних щодо подій, з метою подальшого їх аналізу, мінімізації наслідків, резервування та впровадження змін з метою недопущення або зменшення частоти подій у майбутньому.

7.8. Управління капіталом

Управління капіталом - це система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним його формуванням з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у господарській діяльності Товариства.

За для цього Товариство здійснює управління капіталом, яке передбачає вплив на його обсяг і структуру, а також джерела формування, з метою підвищення ефективності його використання. Механізм управління капіталом Товариства передбачає: чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу ефективності використання усіх видів капіталу; розроблення напрямків оптимізації процесу управління капіталом, а також їх аналізу і впровадження; розроблення загальної стратегії управління капіталом; використання у процесі управління економічних методів і моделей, зокрема під час аналізу і планування; орієнтацію на використання внутрішніх важелів впливу на процес управління капіталом.

Враховуючи зовнішні вимоги до величини та структури капіталу, Товариство здійснює управління капіталом таким чином, щоб підтримувати капітал на рівні, достатньому для задоволення операційних і стратегічних потреб Товариства, а також для підтримки встановленого законодавством розміру власного капіталу на рівні не меншому ніж 7 000 тис. гривень.

Керівництво Товариства може коригувати свою систему управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Це досягається за допомогою ефективного управління капіталом, постійного контролю за структурою капіталу, а також плануванням довгострокових інвестицій.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення таких основних цілей: постійного економічного зростання, яке забезпечує дохід для інвесторів Товариства та

виплати іншим зацікавленим сторонам;

забезпечує розмір власного капіталу на рівні встановлених законодавством.

дотримується такої структури капіталу, яка забезпечує виконання пруденційних нормативів на рівні встановлених законодавством запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щомісячній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу, структуру та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу, виплати доходу, зміни структури капіталу.

Станом на звітну дату 31.12.2025 року розмір сформованого та сплаченого статутного капіталу Товариства дорівнює 11 255 тис. грн., що є достатнім для продовження його діяльності і значно перевищує рівень 7 000 тис. грн. встановлений законодавством розмір власного капіталу.

Керівництво Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі станом на 31.12.2025 р.:

Статті власного капіталу	Сума, тис. грн.
Статутний капітал	11255
Резервний капітал	109
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(2732)
Капітал в дооцінках	
Всього	8632

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

- 1) розмір власних коштів;
- 2) норматив достатності власних коштів;
- 3) коефіцієнт покриття операційного ризику;
- 4) коефіцієнт фінансової стійкості.

16.02.2023 набрало чинності Рішення від 15.02.2023 № 153 «Щодо застосування деяких рішень НКЦПФР на період дії воєнного стану». З дати набрання чинності рішенням № 153 тимчасово, на період дії воєнного стану, зупинено дію рішення Комісії від 01.10.2015 № 1597 «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015 за № 1311/27756 (зі змінами), а також зупинено складання та подання до Комісії професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків звітних даних щодо результатів розрахунку пруденційних нормативів, встановлених рішенням № 1597, та даних, на основі яких здійснювався їх розрахунок.

Отже, відповідно до вимог рішення № 153 останнім днем розрахунку пруденційних нормативів, передбачених рішенням № 1597, є 15.02.2023р.

НКЦПФР 29.09.2022р. рішенням № 1221 щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках встановила, що для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках використовується норматив ліквідності активів. Це рішення набрало чинності з 01 жовтня 2022 року.

Нормативне значення нормативу ліквідності активів становить:

- з 01 січня 2023 року – не менше 0,1;
- з 01 березня 2023 року – не менше 0,3;
- з 01 жовтня 2023 року – не менше 0,5.

Станом на 31 грудня 2025р. норматив ліквідності Товариства становить 2,0819, що являється вище нормативного показника, тобто Товариство дотримується нормативу даного показника.

7.9.Гарантії та субсидії

Протягом 2025 року в Товаристві не було гарантій та субсидій

7.10. Події після Балансу

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не коригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або

констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства відсутні.

Слід повідомити про події, що виникли у ході підготовки звітності:

Для стримування негативного впливу збройної агресії на економіку країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

Важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку, яка дає змогу забезпечувати обов'язкові виплати населенню та підтримати армію у боєздатному стані для якнайшвидшого закінчення воєнних дій та відновлення економіки країни.

Задля унеможливлення різкого погіршення ситуації у банківського та фінтех секторі, було прийнято низку заходів щодо стабілізації роботи підприємств.

Незважаючи на важкі часи та кризу в деяких секторах реального виробництва, пов'язану з руйнуванням виробничих потужностей, зростанням кількості тимчасово переміщених осіб та падінням попиту, слід зазначити що перелічені тенденції мало характерні для сектору грошових переказів та кредитування. Наразі обмеження, запропоновані НБУ, стосуються перш за все обігу готівкових коштів та валютних операцій і не мають значного негативного впливу на сферу безготівкових платежів.

Зважаючи на вищезазначене, на момент випуску звітності не вбачається загроз продовженню здійснення діяльності Товариства, оскільки :

- Співробітники Товариства мають можливість виконувати свої обов'язки віддалено, керівництвом Компанії проводиться фінансова та логістична підтримка співробітників, які опинилися в несприятливих чи загрозливих обставинах
 - Ключові партнери та контрагенти Товариства - юридичні особи – на момент випуску звітності не повідомили щодо погіршення свого фінансового становища і відсутні індикатори стосовно такої загрози протягом найближчого звітного періоду
- Погашення заборгованості на момент випуску звітності відбувається без суттєвих відхилень від очікувань.

Товариством було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного 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.

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

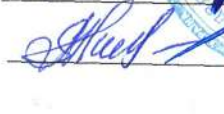
ТОВ «КУА «ЕЛ.ДІ.АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» буде надалі вести свою діяльність та планує впродовж поточного 2026 року отримати прибуток.

Директор

ТОВ «КУА «ЕЛ.ДІ.АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

Головний бухгалтер

ТОВ «КУА «ЕЛ.ДІ.АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»


Височанська А.В.

Яременко Л.М.