



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Пластова 60/4, тел./ факс: 212-00-97

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372

e-mail: info@saf-audit.com.ua

сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІВЕС» за 2025 рік

*Керівництву ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІВЕС»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІВЕС» (далі по тексту ТОВ «КУА «ЮНІВЕС», Компанія або Товариство), що складена на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі та включає:

- Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні на 31.12.2025;
- Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за функцією витрат за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Звіт про рух грошових коштів, прямий метод за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Примітки до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що подана у єдиному електронному форматі XBRL, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» станом на 31 грудня 2025 року, 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 16.07.1999 № 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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми 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.

Ми звертаємо увагу на Примітку 810000 - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ (Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно) у фінансовій звітності, в якій розкривається негативний вплив повномасштабної військової агресії Російської Федерації, розпочатої 24 лютого 2022 року, на діяльність Товариства. Зокрема розкриваються оцінки ризиків, пов'язаних з військовим вторгненням та заходи керівництва щодо пом'якшення цих ризиків, судження керівництва щодо безперервності діяльності. В зв'язку з невизначеністю щодо тривалості війни, масштабів руйнувань підприємств та інфраструктури країни, попередню оцінку потенційного фінансового впливу цієї події на подальший фінансовий стан Товариства на дату затвердження звітності визначити неможливо. Наразі керівництво вважає можливим продовження діяльності Товариства в найближчому майбутньому.

Однак невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, ускладнено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Як також зазначено в Примітці 810000, описані події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Інші поточні фінансові активи

Станом на 31.12.2025 року в Звіті про фінансовий стан у складі інших поточних фінансових активів врахована поточна дебіторська заборгованість в сумі 9 375 тис. грн (дебіторська заборгованість за винагородою за управління активами фондів – 218 тис. грн, видані безвідсоткові поворотні фінансові позики юридичним особам – 9 157 тис. грн) (Примітка 822390-01 «Фінансові активи»), що складає 69,90% активів Товариства та на думку аудитора є значимим та суттєвим показником фінансової звітності Товариства.

У зв'язку з тим, що обсяг вказаної дебіторської заборгованості є істотним, це питання є ключовим питанням аудиту.

Ми виконали наступні процедури:

- перевірили терміни виникнення поточної дебіторської заборгованості для виявлення можливого прострочення договірних платежів;
- здійснили аналіз суджень управлінського персоналу, використаних для оцінки розміру кредитного ризику;
- перевірили методологію оцінки поточної дебіторської заборгованості;
- сформували запити щодо підтвердження заборгованостей;
- здійснили оцінку належності розкриття у фінансовій звітності (зокрема в примітках) щодо вартості поточної дебіторської заборгованості.

Ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

Управлінський персонал ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із :

- річних звітних даних та інформації учасниками ринків капіталу, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, складену за вимогами Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 02.10.2012 № 1343 «Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку».

Відповідно до критеріїв, встановлених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» віднесено до мікропідприємства що звільняє від подання звіту про управління. Станом на дату цього аудиторського звіту звіт про управління Товариства аудитором не було надано. У зв'язку з цим інформація щодо узгодженості звіту про управління з фінансовою звітністю Товариства за звітний період не надається. У разі надання такого звіту аудитором та виявлення під час його розгляду суттєвих невідповідностей між звітом про управління та фінансовою звітністю або знаннями, отриманими під час аудиту, аудитором будуть вжиті відповідні дії, передбачені чинним законодавством та Міжнародними стандартами аудиту.

Оскільки Товариство є емітентом виключно інвестиційних сертифікатів, то на нього не поширюється обов'язок подання звіту про корпоративне управління відповідно до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого Рішенням НКЦПФР №608. Відповідно, в звіті аудитора не наводиться інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління (звіті про корпоративне управління) з фінансовою звітністю ТОВ «КУА «ЮНІВЕС».

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Фактів невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Ця звітність складається на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами та подається в єдиному електронному форматі із застосуванням розширюваної мови ділової звітності (XBRL).

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або 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, якщо 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, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- 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.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог, встановлених Законами України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про інститути спільного інвестування», а також наступними нормативними документами: Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2022 № 555 «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків», нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку, аудитор здійснив

додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до НКЦПФР емітентами цінних паперів та висловлює думку щодо повного розкриття інформації з наступних питань:

Основні відомості про ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІВЕС»
Код за ЄДРПОУ	34718165
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	03.11.2006 року Номер запису: 1 103 102 0000 016036
Орган, який видав свідоцтво	Виконавчий комітет Запорізької міської ради
Вид діяльності за КВЕД	66.30 Управління фондами
Включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів	Дата включення в Реєстр 27.12.2006, Реєстраційний номер: 963
№ ліцензії	АГ № 580078 від 15.12.2011 року
Ліцензійні види діяльності	Професійна діяльність на ринках капіталу – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) Строк дії: з 15.12.2011 року необмежений
ІСІ, активи яких перебувають в управлінні КУА станом на 31.12.2025 року	Пайовий венчурний інвестиційний фонд недиверсифікованого виду закритого типу «ВЕС-ІНВЕСТ» (код ЄДРІСІ 233563) Пайовий венчурний інвестиційний фонд недиверсифікованого виду закритого типу «ВЕС-КАПІТАЛ» (код ЄДРІСІ 233664).
Місцезнаходження	03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, б.72

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» є громадянка України Шабаніна Анфіса Серафимівна, зареєстрована за адресом 03150, м. Київ, Печерський район, вул. Ділова, буд. 4, кв. 71; паспорт СА № 188940, виданий Комунарським РВ УМВС України в Запорізькій області 30.05.1996 року, яка володіє часткою розміром 13 860 000,00 грн (Тринадцять мільйонів вісімсот шістдесят тисяч гривень 00 коп.), яка складає 99% частки статутного капіталу. Тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

У Товариства відсутні материнські/дочірні компанії.

На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрито інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на 31.12.2024 року відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим Наказом Міністерства фінансів від 19 березня 2021 року №163.

Протягом 2025 року не було встановлено фактів чи виявлено ознак наявності у Товариства будь-яких ділових, фінансових або інших зв'язків з іноземними державами, віднесеними до зон ризику, відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28 грудня 2023 року № 1485 «Про визначення переліку іноземних держав, що належать до зони ризику».

Відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу згідно вимог Концептуальної основи фінансового звітування та Міжнародних стандартів фінансової звітності. На нашу думку, Компанія в усіх суттєвих аспектах виконала необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2025 та вірно відобразила розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» станом на 31.12.2025 складається із:

- статутного капіталу – 14 000 тис. грн;
- резервного капіталу – 67 тис. грн;
- непокритого збитку – (971) тис. грн.

Статут ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (нова редакція) затверджений Загальними зборами учасників (протокол № 409 від 07.12.2022 року) та Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 19 грудня 2022 року (реєстраційний номер справи 106802380158).

Статутний капітал ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» сформований згідно з Законом України «Про господарські товариства» та повністю сплачений грошовими коштами учасників на суму 14 000 тис. грн, обліковується на рахунок 401 «Статутний капітал» та відповідає установчим документам.

Протягом 2025 року змін розміру статутного капіталу не відбувалося.

Розмір Статутного капіталу станом на 31.12.2025 року

- заявлений - 14 000 000 грн;
- сплачений - 14 000 000 грн.

Розмір статутного капіталу відповідає даним Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Відповідність розміру статутного капіталу реєстраційним даним підтверджується первинними документами, регістрами бухгалтерського обліку, даними фінансової звітності, Статутом Товариства. Формування статутного капіталу Компанії здійснювалось виключно грошовими коштами. У звітному році склад учасників залишився без змін у порівнянні з минулим роком.

Станом на 31.12.2025 учасники мають такі розміри часток у статутному капіталі ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»:

Учасник	Сума, грн	Частка, %
Шабаніна А.С. (кінцевий бенефіціар)	13 860 000	99,00
Кузнецов О.А.	140 000	1%

Станом на 01.01.2025 року розмір резервного капіталу становив 67 тис. грн. Протягом 2025 року Компанія не здійснювала відрахувань до резервного капіталу оскільки за результатами 2025 року мала чистий збиток. Станом на 31.12.2025 розмір резервного капіталу складає 67 тис. грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності станом на 31.12.2025 року непокритий збиток Компанії становить 971 тис. грн. Показник непокритого збитку в порівнянні з минулим періодом збільшився на 599 тис. грн за рахунок збиткової діяльності Компанії у звітному році.

Таким чином, власний капітал Компанії станом на 31.12.2025 року зменшився на 599 тис. грн та складає 13 096 тис. грн, що відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених рішенням НКЦПФР від 03.02.2022 року № 92.

Відображення в звітності власного капіталу відповідає Концептуальній основі фінансової звітності та МСФЗ.

На думку аудитора, розмір статутного та власного капіталу відповідають вимогам законодавства України, зокрема вимогам установленим нормативно-правовими актами НКЦПФР. Інформація про власний капітал та статутний капітал в повній мірі розкрита у фінансовій звітності у відповідності до вимог МСФЗ.

Правильність розрахунку пруденційних показників

Розрахунок показників пруденційних нормативів професійної діяльності ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» здійснюється відповідно до вимог Рішення НКЦПФР №1221 від 29.09.2022 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» та Рішення НКЦПФР №314 від 23.04.2022 «Про подання професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків звітних даних та інших відомостей до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку під час воєнного стану» (зі змінами).

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених вимог до нормативу ліквідності, про що розкрито інформацію в Примітці 810000 «Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ (Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу) до річної фінансової звітності. Значення

розрахованого нормативу ліквідності станом на 31.12.2025 року складає 0,9299 (нормативний показник – не менше 0,5).

На нашу думку, розрахунок пруденційних показників здійснюється Товариством відповідно до вимог Рішення НКЦПФР №1221 від 29.09.2022 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках». Загальний рівень показників ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» станом на 31.12.2025 та в щомісячних показниках відповідає нормативному рівню.

ІНФОРМАЦІЯ

про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

відповідно до додатку 1 Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 № 555

Аудит проведено Приватним підприємством «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.

N з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	23877071
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.saf-audit.com.ua
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Договір №101/2025 від 03.12.2025
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	03.12.2025 – 09.03.2026
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так/ні)	так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так/ні)	ні

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств» за номером 1372. Рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки з контролю якості № 2/КЯ від 15.03.2023 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Звегінцева Катерина Костянтинівна

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100933)

Від імені ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Генеральний директор Макеєва Наталія Володимирівна

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100936)

69091, м. Запоріжжя, вул. Пластова, будинок 60, квартира 4
тел. (061) 212-05-91

09 березня 2026 року



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

Суб'єкт господарювання: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ
З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ЮНІВЕС"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **34718165**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
ISA700	104000-2	Звіт незалежного аудитора
IAS1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	210000	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	310000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS7	510000	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
IAS1	610000	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	800100	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	800200	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS7	800300	Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації
IAS1	800400	Примітки - Звіт про зміни у власному капіталі, розкриття додаткової інформації
IAS1	800500	Примітки - Перелік приміток
IAS1	800610	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
IAS1	810000	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
IAS8	811000	Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки
IAS10	815000	Примітки - Події після звітного періоду
IAS24	818000	Примітки - Пов'язана сторона

IFRS7	822390	Примітки - фінансові інструменти
IFRS7	822390-01	Примітки - фінансові активи
IFRS7	822390-02	Примітки - Кредитні рейтинги
IFRS7	822390-11	Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами
IFRS7	822390-12	Примітки - Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів
IFRS7	822390-13	Примітки - Вразливість до кредитного ризику
IFRS7	822390-14	Примітки - Матриця резерву за зобов'язанням
IFRS7	822390-17	Примітки - Здійснюване управління ризиком ліквідності
IAS37	827570	Примітки - Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
IAS1	861200	Примітки - Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі
IFRS8	871100	Примітки - Операційні сегменти
IAS1	880000	Примітки - Додаткова інформація

[104000-2] Звіт незалежного аудитора

Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності

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

ПРИВАТНЕ
ПІДПРИЄМСТВО
"АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СИНТЕЗ-
АУДИТ-ФІНАНС"

23877071

1372

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

saf-audit.com.ua

Рішення
Аудиторської
палати України
про проходження
перевірки з
контролю якості

Номер та дата договору на проведення аудиту

Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності

Дата початку та дата закінчення аудиту

Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності

2/КЯ від
15.03.2023 року

Договір №
101/2025 від
03.12.2025 р.

01.01.2025-
31.12.2025р.р

03.12.2025р.,
09.03.2026р

45000

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІВЕС» за 2025 рік

Належний адресат:

Керівництву ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ЮНІВЕС" Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ЮНІВЕС" за 2025 рік

Керівництву ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ЮНІВЕС"
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ЮНІВЕС" (далі по тексті ТОВ "КУА "ЮНІВЕС", Компанія або Товариство), що складена на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі та включає:

- Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні на 31.12.2025;
- Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за функцією витрат за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Звіт про рух грошових коштів, прямий метод за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Примітки до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що подана у єдиному електронному форматі XBRL, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ "КУА "ЮНІВЕС" станом на 31 грудня 2025 року, 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 16.07.1999 № 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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми 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 щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 810000 - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ (Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно) у фінансовій звітності, в якій розкривається негативний вплив повномасштабної військової агресії

Російської Федерації, розпочатої 24 лютого 2022 року, на діяльність Товариства. Зокрема розкриваються оцінки ризиків, пов'язаних з військовим вторгненням та заходи керівництва щодо пом'якшення цих ризиків, судження керівництва щодо безперервності діяльності. В зв'язку з невизначеністю щодо тривалості війни, масштабів руйнувань підприємств та інфраструктури країни, попередню оцінку потенційного фінансового впливу цієї події на подальший фінансовий стан Товариства на дату затвердження звітності визначити неможливо. Наразі керівництво вважає можливим продовження діяльності Товариства в найближчому майбутньому.

Однак невідомий характер майбутніх подій та передбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, ускладнено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Як також зазначено в Примітці 810000, описані події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалося при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності", ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Інші поточні фінансові активи

Станом на 31.12.2025 року в Звіті про фінансовий стан у складі інших поточних фінансових активів врахована поточна дебіторська заборгованість в сумі 9 375 тис. грн (дебіторська заборгованість за винагородами за управління активами фондів - 218 тис. грн, видані безвідсоткові поворотні фінансові позики юридичним особам - 9 157 тис. грн) (Примітка 822390-01 "Фінансові активи"), що складає 69,90% активів Товариства та на думку аудитора є значимим та суттєвим показником фінансової звітності Товариства.

У зв'язку з тим, що обсяг вказаної дебіторської заборгованості є істотним, це питання є ключовим питанням аудиту.

Ми виконали наступні процедури:

- перевірили терміни виникнення поточної дебіторської заборгованості для виявлення можливого прострочення договірних платежів;
- здійснили аналіз суджень управлінського персоналу, використаних для оцінки розміру кредитного ризику;
- перевірили методологію оцінки поточної дебіторської заборгованості;
- сформулювали запити щодо підтвердження заборгованостей;
- здійснили оцінку належності розкриття у фінансовій звітності (зокрема в примітках) щодо вартості поточної дебіторської заборгованості.

Ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

Управлінський персонал ТОВ "КУА "КНІВЕС" несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із:

- річних звітних даних та інформації учасниками ринків капіталу, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, складену за вимогами Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 02.10.2012 № 1343: "Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку".

Відповідно до критеріїв, встановлених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", ТОВ "КУА "КНІВЕС" віднесено до мікропідприємства що звільняє від подання звіту про управління. Станом на дату цього аудиторського звіту звіт про управління Товариства аудитором не було надано. У зв'язку з цим інформація щодо узгодженості звіту про управління з фінансовою звітністю Товариства за звітний період не надається. У разі надання такого звіту аудитором та виявлення під час його розгляду суттєвих невідповідностей між звітом про управління та фінансовою звітністю або знаннями, отриманими під час аудиту, аудитором будуть вжиті відповідні дії, передбачені чинним законодавством та Міжнародними стандартами аудиту.

Оскільки Товариство є емітентом виключно інвестиційних сертифікатів, то на нього не поширюється обов'язок подання звіту про корпоративне управління відповідно до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами", затвердженого Рішенням НКЦПФР №608. Відповідно, в звіті аудитора не наводиться інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління (звіті про корпоративне управління) з фінансовою звітністю ТОВ "КУА "КНІВЕС".

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Фактів невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Ця звітність складається на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами та подається в єдиному електронному форматі із застосуванням розширеної мови ділової звітності (XBRL).

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або 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, якщо 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, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- * 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.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалася тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог, встановлених Законами України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", "Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність", "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", "Про інститути спільного інвестування", а також наступними нормативними документами: Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2022 № 555 "Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків", нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до НКЦПФР емітентами цінних паперів та висловлює думку щодо повного розкриття інформації з наступних питань:

Основні відомості про ТОВ "КУА "ЮНІВЕС"

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ЮНІВЕС"
Код за ЄДРПОУ	34718165
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про	03.11.2006 року Номер запису: 1 103 102 0000 016036

проведення державної реєстрації юридичної особи	
Орган, який видав свідоцтво	Виконавчий комітет Запорізької міської ради
Вид діяльності за КВЕД	66.30 Управління фондами
Включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів	Дата включення в Реєстр 27.12.2006, Реєстраційний номер: 963
№ ліцензії	АГ № 580078 від 15.12.2011 року
Ліцензійні види діяльності	Професійна діяльність на ринках капіталу - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) Строк дії: з 15.12.2011 року необмежений
ІСІ, активи яких перебувають в управлінні КУА станом на 31.12.2025 року	Пайовий венчурний інвестиційний фонд недиверсифікованого виду закритого типу "ВЕС-ІНВЕСТ" (код ЄДРІСІ 233563) Пайовий венчурний інвестиційний фонд недиверсифікованого виду закритого типу "ВЕС-КАПІТАЛ" (код ЄДРІСІ 233664).
Місцезнаходження	03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, б.72

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) ТОВ "КУА "ЮНІВЕС" є громадянка України Шабаніна Анфіса Серафимівна, зареєстрована за адресою 03150, м. Київ, Печерський район, вул. Ділова, буд. 4, кв. 71; паспорт СА № 188940, виданий Комунальним РВ УМВС України в Запорізькій області 30.05.1996 року, яка володіє часткою розміром 13 860 000,00 грн (Тринадцять мільйонів вісімсот шістьдесят тисяч гривень 00 коп.), яка складає 99% частки статутного капіталу. Тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

У Товариства відсутні материнські/дочірні компанії.

На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрито інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на 31.12.2024 року відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим Наказом Міністерства фінансів від 19 березня 2021 року №163.

Протягом 2025 року не було встановлено фактів чи виявлено ознак наявності в Товариства будь-яких підових. фінансових або інших зв'язків з іноземними державами. віднесеними до зон ризику. відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28 грудня 2023 року № 1485 "Про визначення переліку іноземних держав, що належать до зони ризику".

Відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідчень, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу згідно вимог Концептуальної основи фінансового звітування та Міжнародних стандартів фінансової звітності. На нашу думку, Компанія в усіх суттєвих аспектах виконала необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2025 та вірно відобразила розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ "КУА "ЮНІВЕС" станом на 31.12.2025 складається із:

- статутного капіталу - 14 000 тис. грн;
- резервного капіталу - 67 тис. грн;
- непокритого збитку - (971) тис. грн.

Статут ТОВ "КУА "ЮНІВЕС" (нова редакція) затверджений Загальними зборами учасників (протокол № 409 від 07.12.2022 року) та Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 19 грудня 2022 року (реєстраційний номер справи 106802380158).

Статутний капітал ТОВ "КУА "ЮНІВЕС" сформований згідно з Законом України "Про господарські товариства" та повністю сплачений грошовими коштами учасників на суму 14 000 тис. грн, обліковується на рахунок 401 "Статутний капітал" та відповідає установчим документам.

Протягом 2025 року змін розміру статутного капіталу не відбувалося.

Розмір Статутного капіталу станом на 31.12.2025 року

- заявлений - 14 000 000 грн;
- сплачений - 14 000 000 грн.

Розмір статутного капіталу відповідає даним Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Відповідність розміру статутного капіталу реєстраційним даним підтверджується первинними документами, регістрами бухгалтерського обліку, даними фінансової звітності, Статутом Товариства. Формування статутного капіталу Компанії здійснювалось виключно грошовими коштами. У звітному році склад учасників залишився без змін у порівнянні з минулим роком.

Станом на 31.12.2025 учасники мають такі розміри часток у статутному капіталі ТОВ "КУА "ЮНІВЕС":

Учасник	Сума, грн	Частка, %
Шабаніна А.С. (кінцевий бенефіціар)	13 860 000	99,00
Кузнецов О.А.	140 000	1%

Станом на 01.01.2025 року розмір резервного капіталу становив 67 тис. грн. Протягом 2025 року Компанія не здійснювала відрахувань до резервного капіталу оскільки за результатами 2025 року мала чистий збиток. Станом на 31.12.2025 розмір резервного капіталу складає 67 тис. грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності станом на 31.12.2025 року непокритий збиток Компанії становить 971 тис. грн. Показник непокритого збитку в порівнянні з минулим періодом збільшився на 599 тис. грн за рахунок збиткової діяльності Компанії у звітному році.

Таким чином, власний капітал Компанії станом на 31.12.2025 року зменшився на 599 тис. грн та складає 13 096 тис. грн, що відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених рішенням НКЦПФР від 03.02.2022 року № 92.

Відображення в звітності власного капіталу відповідає Концептуальній основі фінансової звітності та МСФЗ.

На думку аудитора, розмір статутного та власного капіталу відповідають вимогам законодавства України, зокрема вимогам установленим нормативно-правовими актами НКЦПФР. Інформація про власний капітал та статутний капітал в повній мірі розкрита у фінансовій звітності у відповідності до вимог МСФЗ.

Правильність розрахунку пруденційних показників

Розрахунок показників пруденційних нормативів професійної діяльності ТОВ "КУА "ЮНІВЕС" здійснюється відповідно до вимог Рішення НКЦПФР №1221 від 29.09.2022 "Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках" та Рішення НКЦПФР № 314 від 23.04.2022 "Про подання професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків звітних даних та інших відомостей до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку під час воєнного стану" (зі змінами).

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених вимог до нормативу ліквідності, про що розкрито інформацію в Примітці 810000 "Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ (Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу) до річної фінансової звітності. Значення розрахованого нормативу ліквідності станом на 31.12.2025 року складає 0,9299 (нормативний показник - не менше 0,5).

На нашу думку, розрахунок пруденційних показників здійснюється Товариством відповідно до вимог Рішення НКЦПФР № 1221 від 29.09.2022 "Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках". Загальний рівень показників ТОВ "КУА "ЮНІВЕС" станом на 31.12.2025 та в щомісячних показниках відповідає нормативному рівню.

ІНФОРМАЦІЯ

про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору
відповідно до додатку 1 Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від
22.07.2021 № 555

Аудит проведено Приватним підприємством "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс", номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.

N з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	23877071
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.saf-audit.com.ua
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Договір №101/2025 від 03.12.2025
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	03.12.2025 - 09.03.2026
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так/ні)	так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так/ні)	ні

Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс" включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ 3 "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств" за номером 1372. Рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки з контролю якості № 2/КЯ від 15.03.2023 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Звегинцева Катерина Костянтинівна
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ "Аудитори" 100933)

Від імені ПП "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс"

Генеральний директор Макеєва Наталія Володимирівна
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ "Аудитори" 100936)

69091, м. Запоріжжя, вул. Пластова, будинок 60, квартира 4.
тел. (061) 212-05-91

09 березня 2026 року

Підписи, дата та адреси

ПІБ клічового партнера з аудиту

ПІБ та посада інших осіб, відповідальних за аудит

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

Дата аудиторського звіту

Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності

Звергінцева
Катерина
Костянтинівна

Генеральний
директор
Макеєва Наталія
Володимирівна

ПП «Аудиторська
фірма «Синтез-
Аудит-Фінанс»

2026-03-09

69091, м.
Запоріжжя, вул.
Пластова, будинок
60, квартира 4

1. Загальна інформація про фінансову звітність

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

Ідентифікаційний код юридичної особи

Код КВЕД

Сайт компанії

Опис характеру фінансової звітності

Фінансова звітність за МСФЗ

Дата кінця звітного періоду

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

Опис валюти подання

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

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

ТОВАРИСТВО
ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КОМПАНІЯ
УПРАВЛІННЯ
АКТИВАМИ "КНІВЕС"

34718165

66.30

<http://www.unives-funds.com.ua>

2025-12-31

12 1113000 Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

тис. грн

	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
Активи				
Поточні активи				
Поточні фінансові інвестиції	800100 800600 810000 822390-01	5	5	
Інші поточні фінансові активи	800100 800600 810000 822390-01	9,375	9,803	
Інші поточні нефінансові активи	800100 800600 810000 822390-01	1	1	
Грошові кошти та їх еквіваленти	800100 800600 810000 822390-01	4,031	4,034	
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам	800100 800600 810000 822390-01	13,412	13,843	
Загальна сума поточних активів	800100 800600 810000 822390-01	13,412	13,843	
Загальна сума активів	800100 800600 810000 822390-01	13,412	13,843	
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
Статутний капітал	800100 800600 810000 822390-01	14,000	14,000	
Нерозподілений прибуток	800100 800600 810000 822390-01	(971)	(372)	
Інші резерви	800100 800600 810000 822390-01	67	67	
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства		13,096	13,695	
Загальна сума власного капіталу		13,096	13,695	
Зобов'язання				
Поточні зобов'язання				
Поточні забезпечення	800100 800600 810000 822390-01	198	99	

тис. грн

	Примітка	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду	На початок попереднього періоду
Загальна сума поточних забезпечень		198	99	
	800100			
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	800600	118	49	
	810000			
	822390-01			
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	800100	316	148	
	800600			
	810000			
	822390-01			
Загальна сума поточних зобов'язань		316	148	
	800100			
Загальна сума зобов'язань	800600	316	148	
	810000			
	822390-01			
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	800100	13,412	13,843	
	800600			
	810000			
	822390-01			

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

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток		
Прибуток (збиток)		
Дохід від звичайної діяльності	2,097	869
Валовий прибуток	2,097	869
Інші доходи	951	1,190
Адміністративні витрати	(2,812)	(1,722)
Інші витрати	(641)	
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(405)	337
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(194)	214
Прибуток (збиток) до оподаткування	(599)	551
Податкові доходи (витрати)		(9)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	(599)	542
Прибуток (збиток)	(599)	542

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

ТИС. ГРН

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	800300 800600	2,171	1,210
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	21		
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	800300 800600	(471)	(304)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	800300 800600	(2,148)	(1,318)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	800300 800600	(39)	(26)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(466)	(438)	
Проценти отримані	800300 800600	431	466
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(35)	28	
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Грошові аванси та кредити, надані іншим сторонам	800300 800600	(4,496)	(12,805)
Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, наданих іншим сторонам	800300 800600	4,528	12,247
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	32	(558)	
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(3)	(530)	
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	(3)	(530)	
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4,034	4,564	
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4,031	4,034	

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

ТИС. ГРН

Поточний звітний період	Примітки					Власний капітал
		Статутний капітал	Резервний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	

Звіт про зміни у власному капіталі

Власний капітал на початок періоду	800100 800600 810000	14,000	67	67	(372)	13,695
------------------------------------	----------------------------	--------	----	----	-------	--------

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід

тис. грн

Поточний звітний період	Примітки					Власний капітал
		Статутний капітал	Резервний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	
Прибуток (збиток)					(599)	(599)
Загальна сума сукупного доходу					(599)	(599)
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу					(599)	(599)
Власний капітал на кінець періоду	800100 800600 810000	14,000	67	67	(971)	13,096

тис. грн

Порівняльний звітний період	Примітки					Власний капітал
		Статутний капітал	Резервний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	
Звіт про зміни у власному капіталі						
Власний капітал на початок періоду	800100 800600 810000	14,000	27	27	(874)	13,153
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)					542	542
Загальна сума сукупного доходу					542	542
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал			40	40	(40)	0
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу			40	40	502	542
Власний капітал на кінець періоду	800100 800600 810000	14,000	67	67	(372)	13,695

Примітки – підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

тис. грн

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
Категорії поточних фінансових активів		
Поточні фінансові активи за амортизованою собівартістю	9,375	9,803
Загальна сума поточних фінансових активів	9,375	9,803

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	9,376	9,803
Загальна сума фінансових активів	9,376	9,803
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Залишки на рахунках в банках	1	4
Загальна сума грошових коштів	1	4
Еквіваленти грошових коштів		
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	4,030	4,030
Загальна сума грошових еквівалентів	4,030	4,030
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	4,031	4,034
Різні поточні активи		
Поточні інвестиції	5	5
Торговельна та інша кредиторська заборгованість		
Торговельна кредиторська заборгованість	118	49
Загальна сума торговельної та іншої кредиторської заборгованості	118	49
Різні поточні зобов'язання		
Поточні нараховані витрати та інші поточні зобов'язання	198	99
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	14,000	14,000
Загальна сума статутного капіталу	14,000	14,000
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	(971)	(372)
Загальна сума нерозподіленого прибутку	(971)	(372)
Різний власний капітал		
Резервний капітал	67	67
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	13,412	13,843
Зобов'язання	(316)	(148)
Чисті активи (зобов'язання)	13,096	13,695
Чисті поточні активи (зобов'язання)		
Поточні активи	13,412	13,843
Поточні зобов'язання	(316)	(148)
Чисті поточні активи (зобов'язання)	13,096	13,695
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань		
Активи	13,412	13,843
Поточні зобов'язання	(316)	(148)
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань	13,096	13,695

Дохід від звичайної діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від надання послуг	2,097	869
Дохід від інших послуг	2,097	869
Процентні доходи від депозитів	431	466
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	2,097	869

Суттєві доходи та витрати

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торговельна дебіторська заборгованість		
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	(500)	(724)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	(500)	(724)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(20)	
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси	(20)	
Інші сторнування забезпечень	20	225
Фінансові доходи (витрати)	951	1,190
Різні інші операційні витрати	835	9
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати		
Загальні та адміністративні витрати	2,812	1,722
Загальна сума витрат з продажу, загальних та адміністративних витрат	2,812	1,722
Витрати на винагороду директорів	266	219
Орендні витрати	246	194

Витрати за характером

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сировина та витратні матеріали використані		2
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	2,006	1,141
Внески на соціальне забезпечення	405	240
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	2,411	1,381
Загальна сума витрат на виплати працівникам	2,411	1,381

Витрати за характером

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку	(194)	214
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	(194)	214
Інші витрати	641	339
Загальна сума витрат, за характером	2,858	1,936

Розкриття інформації про віднесення витрат за характером до їхньої функції

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати		
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати		2
Загальна сума амортизаційних витрат		2

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	(599)	542
Загальна сума сукупного доходу	(599)	542

[600300] Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Звіт про рух грошових коштів		
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	471	304
Виплати працівникам	2,148	1,318
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Грошові потоки від (для) зменшення (збільшення) короткострокових депозитів та інвестицій	431	466
Надходження грошових коштів від інвестиційної діяльності	4,528	12,247

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Вибуття грошових коштів від інвестиційної діяльності	4,496	12,805

[800400] Примітки - Звіт про зміни у власному капіталі, розкриття додаткової інформації

тис. грн

	Резервний капітал		Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Звіт про зміни у капіталі

Звіт про зміни у власному капіталі

Збільшення (зменшення) через використання нерозподіленого прибутку, власний капітал	40	40	(40)	(40)
---	----	----	------	------

[800500] Примітки - Перелік приміток

Примітки та інша пояснювальна інформація

Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

Розкриття інформації відображено в примітці 811000 Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки. Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики будуть доречні. В Примітці 811000 представлений перелік нових стандартів, роз'яснень та виправлень, що обумовлюють нові вимоги щодо розкриття інформації для організацій, звітний рік яких закінчується 31 грудня 2025 року. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності. Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2025, ефективна дата яких не настала.

Розкриття резерву під кредитні збитки

Інформація щодо розкриття резерву під кредитні збитки розкрито в примітках 822390-01 Примітки - Фінансові активи. Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 199 тис. грн. Вона складається із резерву під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю.

Розкриття інформації про винагороду аудиторів

Інформація наведена в Примітках 104000-2 Звіт незалежного аудитора

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

Події, які б суттєво вплинули на показники фінансової звітності за 2025 рік, після дати балансу не відбувалось. Інформація відображено в 815000 Примітки - Події після звітного періоду

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

В 800300 Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації розкрито інформацію щодо руху коштів

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Загальні положення щодо облікових політик. Основа формування облікових політик Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практики, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводять облікові політики, які, за висновком МСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки". 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. Облікова політика Товариства, застосовувана в 2025 році, відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду, за винятком нових тлумачень, змін та поправок, що набули чинності 1 січня 2025 року. Із 01 січня 2025 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ: - зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні"; - зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами"; - зміни до МСФЗ 16 "Оренда" - "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди"; - зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" - "Угоди про фінансування постачальника". Форма та назва фінансових звітів. Згідно п.10 МСБО 1 "Подання фінансової звітності" (далі - МСБО 1) комплект фінансової звітності включає: - звіт про фінансовий стан на кінець періоду; - звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат; - звіт про рух грошових коштів за період; - звіт про зміни у власному капіталі за період; - примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень. Всі фінансові звіти комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2025 складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії. Методи подання інформації у фінансових звітах. Згідно МСБО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні. Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат" або "совіартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини совіартості 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 види надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Опис облікової політики щодо забезпечень на виведення з експлуатації, відновлення та реабілітацію

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 виходу ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величина забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток кількості днів невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення розрахунку, враховуючи відрахування на соціальне страхування з цих сум. Розмір створеного резерву підлягає інвентаризації на кінець року.

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів. Фінансовий інструмент - це договір, в результаті якого одночасно виникають фінансовий актив у однієї сторони договору і фінансове зобов'язання або дольовий інструмент у іншій сторони договору. Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною договору, що визначає умови відповідного фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс (для активів) чи мінус (для зобов'язань) операційні витрати, які безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансового активу чи фінансового зобов'язання, крім фінансових інструментів, які обліковуються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку чи збитку. Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю на основі сьох таких чинників: - модель бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та - характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу. Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів: - фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю з відображенням результату у прибутку або збитку; - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; - фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою або справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції по покупці або продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення операції. Стандартні операції по покупці або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою. 1. Активи, які Товариство утримує з метою отримання передбачених договором грошових потоків (виключно платежі основного боргу та відсотків на непогашену суму основного боргу) обліковуються по амортизованій вартості з використанням моделі ефективної ставки відсотка. Прибутки (збитки) по доходам, вибутті, знеціненню чи рекласифікації визнаються в звіті про прибутки чи збитки. 2. Активи, які Товариство утримує з метою отримання основного прибутку від зміни ринкової вартості таких активів та їх перепродажу, не виключаючи доходу у вигляді відсотків на непогашену суму основного боргу (критерій SPPI) обліковуються по справедливій вартості з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. 3. Активи, які Товариство утримує з метою отримання передбачених договором грошових потоків (виключно платежі основного боргу та відсотків на непогашену суму основного боргу) та не виключає можливості продажу таких активів до закінчення строку їх погашення, обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням результату

переоцінки у іншому сукупному доході. Прибутки (збитки) по доходам, вибутті, знеціненню чи рекласифікації визнаються в звіті про прибутки чи збитки. Незалежно від ознак класифікації, наведеної вище, Товариство може при первісному визнанні безвідклично класифікувати фінансовий актив як оцінюваний по справедливій вартості, зміни якого відображаються в складі прибутку чи збитку, якщо це усуває чи значно зменшує непослідовність в застосуванні принципів оцінки чи визнання, яка в іншому випадку виникла б при оцінці активів чи зобов'язань чи визнання пов'язаним з ними прибутків та збитків з використанням різних принципів. Переоцінка активів Товариства та відображення її результатів у бухгалтерському обліку здійснюється на дату складання звітності. При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю та отриманою компенсацією (включаючи будь-який актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнається у прибутку або збитку. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців). Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зобов'язання зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою вартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Фінансові активи, що оцінюються по амортизованій вартості (інвестиції, які утримуються до їх погашення) первісно оцінюються по справедливій вартості плюс витрати на придбання. Наступна оцінка по амортизованій вартості із застосуванням ефективного відсотка мінус збитки від знецінення, якщо вони є. Амортизована вартість дорівнює первісній вартості мінус виплати в погашення основного боргу плюс амортизація методом ефективного відсотка мінус резерв під кредитні збитки (через прибуток або збиток) плюс/мінус відсотковий дохід і мінус збиток від знецінення.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти включають грошові кошти на поточних рахунках та депозити до запитання (грошові кошти або банківські метали, що розміщені вкладниками в банках на умовах видачі депозиту на першу вимогу вкладника або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку). Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визнається, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення протягом не більше трьох місяців з дати. Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення більше трьох місяців до 12 місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій. Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу: КУА з метою визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту банку-боржника здійснює оцінку його фінансового стану на підставі даних фінансової і статистичної звітності банку-боржника та з урахуванням інформації щодо: - аналізу якості активів і пасивів; - аналізу виконання банком економічних нормативів (нормативи капіталу, ліквідності, валютної позиції та інші) - стану ліквідності; - аналізу прибутків і збитків; - виконання банком-боржником зобов'язань у минулому; - іншої публічної інформації, що може свідчити про наявність ризиків несвочасного виконання зобов'язань. У разі, якщо 90% (або більше) акцій банку належить державі України або іноземному банку (банківській групі) (крім тих, що контролюється урядом країни-агресора), а материнський банк має від міжнародного рейтингового агентства оцінку BBB- або вище за міжнародною шкалою, то коефіцієнт ймовірності дефолту цього банку приймається на рівні "0". Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться у національній валюті, в іноземній валюті та у банківських металах. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційними курсами Національного банку України (далі - НБУ). Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється відповідності до їх класифікації за МСФЗ 9. Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки. Подальша оцінка грошових коштів у разі призначення Товариством гарантування вкладів фізичних осіб в банківській установі тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення. У разі відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду. Депозити (крім депозитів до запитання та еквівалентів грошових коштів). Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює його номінальній вартості. Витрати за операцією, навіть якщо вони прямо відносяться до укладання договору про депозит, не включаються в первісну оцінку депозиту, а визнаються витратами періоду. Винятком, коли номінальна вартість депозиту може не дорівнювати його справедливій вартості, може бути суттєва відмінність процентної ставки, передбаченої депозитним договором, від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, в результаті чого дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнятись. Поріг суттєвості становить 10%. Усі аспекти первісної оцінки депозитів в іноземній валюті та банківських металах аналогічні тим, які застосовуються до первісної оцінки грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням вимоги до зменшення корисності.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Виплати працівникам Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість наступних короткострокових виплат працівникам, якщо очікується, що вони будуть повністю сплачені у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення річного звітного періоду, у якому працівники надавали відповідні послуги: заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, сплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність. Для оцінки короткострокових зобов'язань Товариство не застосовує дисконтування. Пенсійні зобов'язання відповідно до чинного українського законодавства, Товариство нараховує єдиний соціальний внесок на заробітну плату працівників та перераховує його до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівникам послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Опис облікової політики щодо витрат

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатою учасникам. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності

визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Фінансовий інструмент - це договір, в результаті якого одночасно виникають фінансовий актив у однієї сторони договору і фінансове зобов'язання або дольовий інструмент у іншій сторони договору. Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною договору, що визначає умови відповідного фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визначаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс (для активів) чи мінус (для зобов'язань) операційні витрати, які безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансового активу чи фінансового зобов'язання, крім фінансових інструментів, які обліковуються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку чи збитку. Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників: - модель бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та - характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу. Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів: - фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю з відображенням результату у прибутку або збитку; - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході; - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; - фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою або справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції по покупці або продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення операції. Стандартні операції по покупці або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою. 1. Активи, які Товариство утримує з метою отримання передбачених договором грошових потоків (виключно платежі основного боргу та відсотків на непогашену суму основного боргу) обліковуються по амортизованій вартості з використанням моделі ефективної ставки відсотка. Прибутки (збитки) по доходам, вибутті, знеціненню чи рекласифікації визнаються в звіті про прибутки чи збитки. 2. Активи, які Товариство утримує з метою отримання основного прибутку від зміни ринкової вартості таких активів та їх перепродажу, не виключаючи доходу у вигляді відсотків на непогашену суму основного боргу (критерій SPPI) обліковуються по справедливій вартості з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. 3. Активи, які Товариство утримує з метою отримання передбачених договором грошових потоків (виключно платежі основного боргу та відсотків на непогашену суму основного боргу) та не виключає можливості продажу таких активів до закінчення строку їх погашення, обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході. Прибутки (збитки) по доходам, вибутті, знеціненню чи рекласифікації визнаються в звіті про прибутки чи збитки. Незалежно від ознак класифікації, наведеної вище, Товариство може при первісному визнанні безвідклично класифікувати фінансовий актив як оцінюваний по справедливій вартості, зміни якого відображаються в складі прибутку чи збитку, якщо це усуває чи значно зменшує непослідовність в застосуванні принципів оцінки чи визнання, яка в іншому випадку виникла б при оцінці активів чи зобов'язань чи визнанню пов'язаним з ними прибутків та збитків з використанням різних принципів. Переоцінка активів Товариства та відображення її результатів у бухгалтерському обліку здійснюється на дату складання звітності. При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю та отриманою компенсацією (включаючи будь-який актив мінус будь-яке нове взяті зобов'язання) визнається у прибутку або збитку. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців). Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансові активи, що утримуються для перепродажу з основною метою отримання прибутку від зміни їх ринкової вартості, оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. До таких фінансових активів Товариство відносить акції та паї (частки) господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість цінних паперів, які внесені до біржового списку, оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі на дату складання звітності. Якщо для активу є основний ринок, то оцінка справедливої вартості представляє ціну на такому ринку, навіть якщо ціна на іншому ринку є потенційно більш сприятливою на дату оцінки. Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю. У разі скасування реєстрації випуску цінних паперів емітентів Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку або за рішенням суду, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду. Цінні папери, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент/векселедавець таких цінних паперів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю. У разі оприлюднення інформації про порушення справи про банкрутство емітента цінних паперів, господарського товариства, боржника Товариства, цінні папери, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника переоцінюються відповідно з очікуванням надходження майбутніх економічних вигід. У разі оприлюднення інформації про припинення провадження у справі про банкрутство емітента цінних паперів, господарського товариства вартість цінних паперів, паїв/часток такого господарського товариства переоцінюються відповідно з очікуванням надходження майбутніх економічних вигід. Акції українських емітентів, що не мають обігу на організованому ринку та річну фінансову звітність яких отримати неможливо, а також паї/частки господарських товариств, річну фінансову звітність яких отримати неможливо оцінюються за нульовою вартістю. Справедлива вартість цінних паперів емітентів, 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 таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід. Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств

за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні. До ознак того, що собівартість може не відображати справедливої вартості, належать такі: а) значна зміна в показниках діяльності об'єкта інвестування у порівнянні з бюджетами, планами або контрольними показниками; б) зміни в очікуваннях щодо досягнення контрольних показників технічної продукції об'єкта інвестування; в) значна зміна на ринку власного капіталу об'єкта інвестування або його продукції чи потенційної продукції; г) значна зміна у світовій економіці або в тому економічному середовищі, в якому об'єкт інвестування здійснює діяльність; р) значна зміна в показниках ефективності зіставних суб'єктів господарювання або в оцінках, що визначаються ринком у цілому; д) внутрішні проблеми об'єкта інвестування на кшталт випадків шахрайства, комерційних спорів, судових проваджень, змін у складі керівництва або змін стратегії; е) наявність доказової інформації, одержаної за результатами зовнішніх операцій із власним капіталом об'єкта інвестування, здійснених або самим об'єктом інвестування (на кшталт нового випуску інструментів власного капіталу), або у формі передавання інструментів власного капіталу між третіми сторонами.

Опис облікової політики щодо функціональної валюти

Функціональною валютою фінансової звітності є гривня, яка є національною валютою України. Звітність складена в тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Знецінення фінансових активів у відношенні фінансових активів, які приносять процентний дохід та обліковуються з амортизованою вартістю з використання ефективної ставки відсотка чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Товариство станом на кожну звітну дату оцінює очікувані кредитні збитки та створює резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює: - 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання; - очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс з моменту первісного визнання. У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки, як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, продисконованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності. Товариство застосовує спрощену модель очікуваних кредитних збитків для торгової дебіторської заборгованості і активів за договором, які виникають внаслідок операцій, що належать до сфери застосування МСФЗ 15, які не містять значного компонента фінансування, або для договорів з терміном погашення не більше одного року відповідно до МСФЗ 15. Відповідно до спрощеного підходу резерв визнається на основі очікуваних кредитних збитків протягом терміну інструменту на кожну звітну дату, безпосередньо з моменту надання. Товариство не використовує фінансові інструменти в якості інструментів хеджування ризиків.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

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

Опис облікової політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів. Операційна оренда. Договір є орендою, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію (параграф 9 МСФЗ 16). В договорах по яким Компанія виступає орендарем - орендні зобов'язання первісно визнаються як теперішня (продисконована) вартість орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди. На дату початку оренди (підписання акта приймання-передачі об'єкта в оренду) орендар визнає актив у формі права користування - що враховує наступні платежі - величина первісної оцінки орендного зобов'язання; - орендні платежі, сплачені авансом на дату початку оренди або до такої дати; - первісні прями витрати, понесені суб'єктом господарювання (додаткові витрати на укладення договору, які не були б понесені, якби договір не укладався); - забезпечення під демонтаж. Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного платежу на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по факти визнання зобов'язань перед Орендодавцем. Компанія може застосовувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо: (1) короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від

вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації; (2) оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів. Якщо підприємство користується спрощеними практичного характеру (що закріплює в обліковій політиці, то тоді об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду. Облікова політика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в оренду. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замість цього використовує облікову ставку НБУ станом на момент визнання активу. В подальшому орендний актив обліковується за правилами МСФЗ 16 та підлягає амортизації до складу поточних витрат за прямолінійним методом за терміном, встановленим договором.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом та визнається тільки коли Товариство стає стороною контрактних положень. Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності). Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цього фінансового активу. Справедливою вартістю дебіторської заборгованості є справедлива вартість наданої (отриманої) компенсації. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю, з урахуванням збитків від зменшення корисності. Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю на дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Подальша оцінка дебіторської заборгованості, на яку нараховуються відсотки за ставкою, що дорівнює або перевищує ринкову, і контракт передбачає щомісячне погашення нарахованих відсотків, здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює її номінальній вартості. Короткострокова дебіторська заборгованість без встановленої ставки відсотка може оцінюватися за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим (не більше 10%). Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю, не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Поточна дебіторська заборгованість на дату фінансової звітності оцінюється за справедливою вартістю з врахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

У фінансовій звітності Товариство запаси відображає за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Первісна вартість запасів включає в себе ціну придбання та податки (за виключенням тих, що згодом відшкодовуються податковими органами). Первісна вартість одиниць запасів визначається шляхом використання конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості. Конкретна ідентифікація собівартості означає, що конкретні витрати ототожнюються з ідентифікованими одиницями запасів. Чиста вартість реалізації – попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення. Чиста вартість реалізації може не дорівнювати справедливій вартості об'єктів. Списання балансової вартості запасів до чистої вартості їх реалізації Товариство відображає шляхом створення резерву (забезпечення) знецінення запасів.

Опис облікової політики щодо основних засобів

Визнання та оцінка основних засобів Товариство визнає матеріальні активи основними засобами, якщо вони утримуються з метою використання їх у процесі виробництва, постачання товарів, надання послуг або для адміністративних цілей, які, як очікується, використовуватимуться протягом більше ніж одного року та вартість яких більше ніж 20000,00 гривень. Під час первісного визнання об'єкт основних засобів оцінюється за його історичною вартістю. У подальшому Товариство оцінює основні засоби за моделлю собівартості мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. При нарахуванні амортизації основних засобів Товариство використовує прямолінійний метод, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на термін корисного використання об'єкта основних засобів. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається, виходячи з очікуваної корисності активу. Амортизаційні відрахування за кожен період визнаються у прибутку чи збитку, якщо вони не включені до балансової вартості іншого активу. 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 включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримуваний для продажу), або на дату, з якої припиняють визнання активу. Товариство приймає такі мінімально допустимі строки амортизації основних засобів за класами: 1 клас – будівлі – 20 років споруди – 15 років передавальні пристрої – 10 років 2 клас – машини та обладнання – 5 років з них ЕОМ, телефони, ДБЖ, засоби друку інформації – 2 роки 3 клас – транспортні засоби – 5 років 4 клас – інструменти, прилади, інвентар – 4 роки 5 клас – інші основні засоби – 12 років. Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонт основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізується. У разі наявності факторів знецінення активів відображаються основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

Опис облікової політики щодо забезпечень

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 створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величина забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток кількості днів невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоплаченого заробітку на момент проведення розрахунку, враховуючи відрахування на соціальне страхування з цих сум. Розмір створеного резерву підлягає інвентаризації на кінець року.

Опис облікової політики щодо визнання доходу від звичайної діяльності

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи об'єкт послуги (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над активом. Винагорода Товариства за управління активами венчурного фонду визначається як відсоток вартості чистих активів інституту спільного інвестування. Винагорода вартості чистих активів

інституту спільного інвестування нараховується щомісячно. Результат визначення розміру винагороди з управління активами оформлюється розрахунком, в якому відображається розрахунок 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 у управлінському персоналі 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 у прибутку або збитку лише коли: - встановлено право суб'єкта господарювання на отримання виплати дивідендів; - існує ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з дивідендами; та - 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.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої кредиторської заборгованості

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти або надати інший фінансовий актив, обміняти фінансові інструменти на потенційно невигідних умовах. Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак: - Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду; - Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду. Зобов'язання, які оцінюються по амортизованій вартості з використанням моделі ефективної ставки відсотка первісно визнаються по справедливій вартості за мінусом всіх витрат, пов'язаних з цим зобов'язанням. В подальшому оцінюються по амортизованій вартості з віднесенням результатів у склад прибутку чи збитку. Зобов'язання, які оцінюються по справедливій вартості з віднесенням різниці через прибуток та збиток (для зняття облікової невідповідності) первісно визнаються по справедливій вартості, а всі витрати по угоді визнаються в прибутках та збитках негайно. В подальшому оцінюються по справедливій вартості через прибутки та збитки. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Товариство не використовує фінансові інструменти в якості інструментів хеджування ризиків.

4.10.39) Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ЮНІВЕС"

Ідентифікаційний код юридичної особи

34718165

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА, буд. 72, М.КИЇВ обл., 03150, Україна

Основне місце ведення бізнесу

вулиця ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА, буд. 72, М.КИЇВ обл., 03150, Україна

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Управління активами інституційних інвесторів

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 січня 2026 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ. Фінансова звітність складена на основі достовірності подання, безперервності діяльності, розгорнутого подання активів та зобов'язань, нарахування, періодичності та послідовності в поданні.

фінансова звітність відповідає МСФЗ



Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно

Фінансова звітність за 2025 рік складена на основі припущення про безперервність діяльності, оскільки, за оцінкою керівництва, Компанія/Фонд має достатні ресурси для продовження операційної діяльності у передбачуваному майбутньому та виконує встановлені законодавством і регулятором вимоги.

На протязі 2025 року тривають бойові дії на території України та застосовується режим воєнного стану що дає підстави Керівництву вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території України взагалі.

В поточному році не можна виключати нові руйнування інфраструктури та дестабілізацію економіки. Незалежно від того, як будуть розвиватись події, тиснути на економіку буде падіння промислового виробництва через втрати на сході країни, супроводжуване значним скороченням споживчого попиту через зниження реальних доходів населення. Ці події справили та продовжують справляти значний вплив на фінансовий стан Компанії.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі бойових дій та не має Представництв, що розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Крім того, в разі необхідності, Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Очікується загальний негативний вплив на стан економіки та платоспроможність юридичних і фізичних осіб.

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватися з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату звітності 13096 тис. грн:

-Зареєстрований капітал (оплачений капітал) - 14000 тис. грн;

-Резервний капітал - 67 тис. грн;

-Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - (971) тис. грн.

Вимоги до капіталу

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

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

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення

додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватися з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату звітності 13096 тис. грн:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) - 14000 тис. грн;
- Резервний капітал - 67 тис. грн;
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - (971) тис. грн.

Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

Відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого Рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597 із відповідними змінами Товариство розраховує такі показники: ПоказникЗначенняНормативне значенняРозмір власних коштів, грн13095641.89Не менше 3 500 000,00Норматив достатності власних коштів30.4237Не менше 1,0Коефіцієнт покриття операційного ризику44.6981Не менше 1,0Коефіцієнт фінансової стійкості0.9764Не менше 0,53 01.01.2023 року відповідно до Рішення НКЦПФР від 29.09.2023 № 1221 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» та Рішення НКЦПФР від 23.04.2022 № 314 «Про подання професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків звітних даних та інших відомостей до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку під час воєнного стану» (зі змінами) для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності Товариство здійснює розрахунок нормативу ліквідності активів. Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених вимог до нормативу ліквідності. Наводимо значення розрахованого нормативу ліквідності, поданого в складі звітних даних до НКЦПФР станом на кінець кожного місяця: Дата розрахункуНормативне значення нормативу ліквідностіРозрахункове значення нормативу ліквідності31.01.2025Не менше 0,50,955929.02.2025Не менше 0,50,948531.03.2025Не менше 0,50,936530.04.2025Не менше 0,50,934131.05.2025Не менше 0,50,931230.06.2025Не менше 0,50,919331.07.2025Не менше 0,50,914631.08.2025Не менше 0,50,918630.09.2025Не менше 0,50,925931.10.2025Не менше 0,50,917830.11.2025Не менше 0,50,924631.12.2025Не менше 0,50,9299

Суб'єкт господарювання виконував будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу



[811000] Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики будуть доречні. Облікові політики Компанії, застосовувані в 2025 році відповідає обліковим політикам попереднього фінансового періоду.

Розкриття інформації про перше застосування стандартів або тлумачень

Відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки", підприємство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності. Перелік таких стандартів і поправок включає:

Назва нового МСФЗХарактер наступної зміни або змін в обліковій політиці
Дата, з якої вимагається застосування МСФЗАналіз впливу

Поправки до МСБО 21 "Відсутність можливості обміну"Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку1 січня 2025 року

Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було операцій з валютою, які підпадають під ці вимоги. Змін в обліковій політиці не було через відсутність застосовних операцій

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних" 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. Застосування є ретроспективним відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"; дострокове застосування дозволено (за наявності - розкривається факт). 1 січня 2025 року

Поправки не мали суттєвого впливу, оскільки фонд не має суттєвих зобов'язань, зобов'язання представлені звичайною торговою дебіторською заборгованістю, існуючі договори, за якими виникають зобов'язання, не містять особливих умов, що могли б вплинути на класифікацію зобов'язань.

Поправки до МСФЗ 16 "Оренда" - "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди" Стосуються особливостей обліку операцій зі зворотною орендою 1 січня 2025 року

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

Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

1) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" - "Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

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.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності).

2) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 - "Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами - за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Суттєвого впливу не очікується.

3) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 - "...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосовувати 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.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься.

4) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ - Том 11

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.

5) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Том 11 - поправки до МСФЗ 1 "Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем).

6) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Том 11 - поправки до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).

7) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Том 11 - поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - "ціна операції"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології "ціна операції".

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

8) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Том 11 - поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - "орендні зобов'язання"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Уточнюється, що коли орендні зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).

9) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Том 11 - поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

10) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Том 11 - поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» - "метод собівартості"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

[815000] Примітки - Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Події, які б суттєво вплинули на показники фінансової звітності за 2025 рік, після дати балансу не відбувались.

Розкриття інформації про події, що не вимагають коригування після звітного періоду

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2025 року та затверджена директором до випуску 09.03.2025 року. На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

Розкриття інформації про події, що не вимагають коригування після звітного періоду

Події, що не вимагають коригування після звітного періоду

Опис характеру подій, що не вимагає коригування після звітного періоду

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

[816000] Примітки - Пов'язана сторона

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем ключового управлінського персоналу, а також підприємства, стосовно яких у Товариства є істотний вплив. Пов'язаними особами Товариства є:

Дяконов О.В. - директор Товариства з 01.11.2022;

Шабаніна А.С. - начальник відділу управління активами Товариства, учасник Товариства, частка 39%, кінцевий бенефіціар.

Кузнецов О.А. - заступник директора Товариства, учасник Товариства, частка 1%.

Тесьолкіна О. - внутрішній аудитор Товариства

Протягом 2025 року директору Товариства нараховувалася і виплачувалася заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці в сумі 266 тис. грн та інші виплати (допомога) - 4 тис. грн, в 2024 році - 215 тис. грн. та інші виплати (допомога) - 4 тис. грн. Начальнику відділу управління активами за звітний період нарахована заробітна плата в розмірі 244 тис. грн, в 2024 році - 98 тис. грн. Заступнику директора за звітний період нарахована заробітна плата в розмірі 270 тис. грн, в 2024 році - 181 тис. грн. На 31.12.2025 року та на 31.12.2024 року заборгованість по заробітній платі відсутня.

Інших операцій між Товариством та пов'язаними особами в звітному періоді не було.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

	тис. грн	
	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	784	498
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	784	498

[822390] Примітки - Фінансові інструменти

Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції

Фінансові інструменти по класах - загальна інформація

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників: модель бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та-характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу. Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів: -фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю з відображенням результату у прибутку або збитку; -фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході; -фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; -фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою або справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції по покупці або продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення операції. Стандартні операції по покупці або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою. 1.Активи, які Товариство утримує з метою отримання передбачених договором грошових потоків (виключно платежі основного боргу та відсотків на непогашену суму основного боргу) обліковуються по амортизованій вартості з використанням моделі ефективної ставки відсотка. Прибутки (збитки) по доходам, вибутті, знеціненню чи рекласифікації визнаються в звіті про прибутки чи збитки. 2.Активи, які Товариство утримує з метою отримання основного прибутку від зміни ринкової вартості таких активів та їх перепродажу, не виключаючи доходу у вигляді відсотків на непогашену суму основного боргу (критерій SPPI) обліковуються по справедливій вартості з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. 3.Активи, які Товариство утримує з метою отримання передбачених договором грошових потоків (виключно платежі основного боргу та відсотків на непогашену суму основного боргу) та не виключає можливості продажу таких активів до закінчення строку їх погашення, обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході. Прибутки (збитки) по доходам, вибутті, знеціненню чи рекласифікації визнаються в звіті про прибутки чи збитки.

у тому числі:

Зобов'язання з кредитування

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти або надати інший фінансовий актив, обміняти фінансові інструменти на потенційно не вигідних умовах. Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак: - Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду; - Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду. Зобов'язання, які оцінюються по амортизованій вартості з використанням моделі ефективної ставки відсотка первісно визнаються по справедливій вартості за мінусом всіх витрат, пов'язаних з цим зобов'язанням. В подальшому оцінюються по амортизованій вартості з віднесенням результатів у склад прибутку чи збитку. Зобов'язання, які оцінюються по справедливій вартості з віднесенням різниці через прибуток та збиток (для зняття облікової невідповідності) первісно визнаються по справедливій вартості, а всі витрати по угоді визнаються в прибутках та збитках негайно. В подальшому оцінюються по справедливій вартості через прибутки та збитки. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Товариство не використовує фінансові інструменти в якості інструментів хеджування ризиків.

Торговельна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом та визнається тільки коли Товариство стає стороною контрактних положень. Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності). Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цього фінансового активу. Справедливою вартістю дебіторської заборгованості є справедлива вартість наданої (отриманої) компенсації. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю, з урахуванням збитків від зменшення корисності. Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю на дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Подальша оцінка дебіторської заборгованості, на яку нараховуються відсотки за ставкою, що дорівнює або перевищує ринкову, і контракт передбачає щомісячне погашення нарахованих відсотків, здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює її номінальній вартості. Короткострокова дебіторська заборгованість без встановленої ставки відсотка може оцінюватися за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим (не більше 10%). Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю, не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Поточна дебіторська заборгованість на дату фінансової звітності оцінюється за справедливою вартістю з врахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

[822390-01] Примітки - фінансові активи

Розкриття інформації про фінансові активи

поточні фінансові активи - дебіторська заборгованість складається із виданих безвідсоткових короткострокових позик юридичним особам та дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків - винагороди за управління фондами. Позики наведені за сумою первісного рахунку фактури, оскільки вплив дисконтування є несуттєвим (не більше 10%).

	тис. грн					
	фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас				Класи фінансових активів	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Торговельна дебіторська заборгованість						

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи	9,376	9,803	9,376	9,803	9,376	9,803
------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	9	214	9	214	9	214
---	---	-----	---	-----	---	-----

тис. грн

					Класи фінансових активів	
	Торговельна дебіторська заборгованість		фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас			
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Збільшення (зменшення) через коригування, на основі часу, що минає, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	190	(205)	190	(205)	190	(205)
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів	190	(205)	190	(205)	190	(205)
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	199	9	199	9	199	9

Аналіз вразливості до кредитного ризику за допомогою внутрішньої системи кредитного рейтингу

Станом на 31.12.2025 року в активах Товариства є фінансові допомоги, що видані в 2024-2025 році строком погашення в 2026 році. За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затвердженні у межах системи управління ризиками, Керівництво прийшло до висновку, що з дати первісного визнання (видачі) кредитний ризик позичальників не зазнав зростання і є низьким чи середнім, використовується модель з використанням величини резерву очікуваних кредитних збитків. До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить: - встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах; - диверсифікацію структури активів; - аналіз платоспроможності контрагентів; - здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості. У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль). Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками: - ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами; - ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом

тис. грн

	Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	

Аналіз вразливості до кредитного ризику за допомогою зовнішньої системи кредитного рейтингу

Вразливості до кредитного ризику, які не мають рейтингу	9,356
---	-------

тис. грн

	фінансові активи за амортизованою собівартістю, категорія		Категорії фінансових активів	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи	9,376	9,803	9,376	9,803
Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів				

тис. грн

	Категорії фінансових активів			
	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, категорія			
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду

9 214 9 214

Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Збільшення (зменшення) через коригування, на основі часу, що минає, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів

190 190

Збільшення (зменшення) через інші зміни, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів

(205) (205)

Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

190 (205) 190 (205)

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду

199 9 199 9

[622390-02] Примітки - Кредитні рейтинги

Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитах в АТ "Укрексімбанк", АТ "Піреус Банкс МКБ", АТ "Універсал Банк" та АТ "МІВ" були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до них складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюються рейтинговим агентством вказані банки мають кредитний рейтинг інвестиційного рівня uAА. Станом на 31.12.2025 року еквіваленти грошових коштів на суму 4 030 тис. грн утримуються у вигляді короткострокових банківських депозитів (до 3-х місяців) в банках, що є надійними. Поточні фінансові інвестиції 5 тис. грн. в Універсалбанк дата погашення 17.09.2026р. Грошові кошти складаються із коштів на поточному рахунку в банку з високим кредитним рейтингом. Заборони на використання коштів немає. За даними міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings (АТ "Укрексімбанк") підтвердило національний довгостроковий рейтинг державного Укрексімбанку на рівні AA (ukr). Прогноз рейтингу - "стабільний". АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" має один із найвищих рівнів кредитоспроможності в Україні. Станом на грудень 2025 року рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг" підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг банку за національною шкалою на рівні uAА, що характеризує дуже високу надійність. Банк стабільно утримує високі позиції в рейтингах надійності середніх і невеликих банків. Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів є короткостроковим, а банки є надійними, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу наближається до "0".

Таблиця 1 - Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

тис. грн

Загальна сума для всіх зовнішніх кредитних рейтингів	Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги	
	Вразливість до кредитного ризику	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Класи фінансових активів	4,031	4,034
фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	4,031	4,034
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	4,031	4,034

	тис. грн			Типи ризиків
	Кредитний ризик	Процентний ризик	Ринковий ризик	
Вразливість до ризику, пов'язаного з інструментами яким спільно властива ця характеристика	9,376	4,031	4,031	13,407

Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Кредитний ризик - це ризик фінансових збитків внаслідок невиконання покупцем або стороною фінансового інструменту своїх договірних зобов'язань. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках та дебіторська заборгованість (в т.ч фіндопомоги.).

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

Станом на 31.12.2025 року еквіваленти грошових коштів на суму 4 030 тис. грн утримуються у вигляді короткострокових банківських депозитів (до 3-х місяців) в банках, що є надійними

Договір Сума, тис. грн.Дата погашення
 АТ "Укрексімбанк"
 АТ "Піреус Банк МКБ"
 30
 4000
 02.02.2026
 06.01.2026

Поточні фінансові інвестиції:
 Договір Сума, тис. грн.Дата погашення
 Універсалбанк517.09.2026

Станом на 31.12.2024 року еквіваленти грошових коштів на суму 4 030 тис. грн утримуються у вигляді короткострокових банківських депозитів (до 3-х місяців) в банках, що є надійними

Договір Сума, тис. грн.Дата погашення
 АТ "Укрексімбанк"
 АТ "Піреус Банк МКБ"
 30
 4000
 15.01.2025
 14.01.2025

Поточні фінансові інвестиції:
 Договір Сума, тис. грн.Дата погашення
 Універсалбанк517.09.2025

За даними міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings (АТ "Укрексімбанк") підтвердило національний довгостроковий рейтинг державного Укрексімбанку на рівні "CCC" та довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті (LTLC IDR) на рівні "CCC+". Прогноз рейтингу - "стабільний".

АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" має один із найвищих рівнів кредитоспроможності в Україні. Станом на грудень 2025 року рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг" підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг банку за національною шкалою на рівні uaAA, що характеризує дуже високу надійність. Банк стабільно утримує високі позиції в рейтингах надійності середніх і невеликих банків.

Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів є короткостроковим, а банки є надійними, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить "0".

Методи, застосовані для оцінки ризику

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Ризик ліквідності

Опис вразливості до ризику

Ризик ліквідності - це ризик того, що у Товаристві можуть виникнути труднощі з коштами, необхідними для погашення зобов'язань по фінансовим інструментам. Ризик ліквідності може виникнути через неможливість швидко реалізувати фінансовий актив за ціною, що приблизно дорівнює його справедливій вартості.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Управління ліквідністю Товариства здійснюється на основі прогнозу грошових потоків, в якому також вказуються строки грошових потоків.

Опис змін у вразливості до ризику

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року До 1 місяця Від 1 місяця до 3 місяців Від 3 місяців до 6 місяців року Від 6 місяців до 1 року Від 1 року до 5 років Більше 5 років Всього

Грошові кошти на рахунках у банках 40344034

Поточні фінансові інвестиції 155

Поточна дебіторська заборгованість за нарахованою винагородою за управління активами 284284

Інша поточна дебіторська заборгованість 500045289528

Всього активи 431850000453313851

Поточна кредиторська заборгованість 41849

GAP 427749920453313802

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року До 1 місяця Від 1 місяця до 3 місяців Від 3 місяців до 6 місяців року Від 6 місяців до 1 року Від 1 року до 5 років Більше 5 років Всього

Грошові кошти на рахунках у банках 40314031

Поточні фінансові інвестиції 155

Поточна дебіторська заборгованість за нарахованою винагородою за управління активами 219219

Інша поточна дебіторська заборгованість 500044969496

Всього активи 425050000450113751

Поточна кредиторська заборгованість 118118

GAP 413250000450113633

Управлінський персонал вважає, що доступні інструменти фінансування та очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Товариства.

Валютний ризик

Опис вразливості до ризику

Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик, пов'язаний із впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Товариство може наразитися на валютний ризик, який виникає в основному у зв'язку з монетарними статтями.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Управління валютним ризиком не має великого значення для фінансової звітності внаслідок відсутності операцій в іноземній валюті.

Процентний ризик

Опис вразливості до ризику

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись, і це впливатиме на справедливую вартість чистих активів.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу 2025 рік 2024 рік

Банківські депозити, грн. 40354035

Всього 40354035

Частка в активах, %

29,15%

30,08%

Опис вразливості до ризику

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.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує ліміти на розміщення депозитів.

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення чи є фінансовий актив кредитно-знеціненим фінансовим активом

У відношенні фінансових активів, які приносять процентний дохід та обліковуються з амортизованою вартістю з використання ефективної ставки відсотка чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Товариство станом на кожну звітну дату оцінює очікувані кредитні збитки та створює резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс з моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

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

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

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

Товариство застосовує спрощену модель очікуваних кредитних збитків для торгової дебіторської заборгованості і активів за договором, які виникають внаслідок операцій, що належать до сфери застосування МСФЗ 15, які не містять значного компонента фінансування, або для договорів з терміном погашення не більше одного року відповідно до МСФЗ 15. Відповідно до спрощеного підходу резерв визнається на основі очікуваних кредитних збитків протягом терміну інструменту на кожну звітну дату, безпосередньо з моменту надання.

Згідно МСФЗ 9 Товариство розглядає три стадії для оцінки кредитного ризику:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3
Збільшення кредитного ризику	Відсутнє значне збільшення	Найвне значне збільшення	Неминучий або наявний дефолт
Розмір визнаного знецінення	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь термін життя фінансового активу	
Особливості розрахунку фінансового доходу	Відсотковий дохід розраховується виходячи з облікової вартості фінансового активу без врахування визнаного резерву на знецінення		Відсотковий дохід розраховується виходячи з облікової вартості фінансового активу з врахуванням визнаного резерву на знецінення

Спростовні допущення:

- кредитний ризик за фінансовим активом значно збільшився з моменту первісного визнання, якщо оплати по договору прострочені більше, ніж на 30 днів;
- дефолт настає не пізніше моменту, коли платіж прострочено на 90 днів.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків здійснюється в декілька етапів.

Етап 1. Визначення рівня кредитного ризику на дату первісного визнання та на звітну річну дату дебіторської заборгованості, строк погашення якої ще не настав.

Рівень кредитного ризику визначається в залежності від наявності або відсутності факторів, що визначені в табл. 1 з використанням бальної системи.

Таблиця 1

Розрахунок кількості балів за факторами ризику

№ з/п	Фактор	Бал
1	Внутрішній кредитний рейтинг позичальника (свочасність виконання зобов'язань в минулих періодах)	
2	Перенесення строків погашення заборгованості	
3	Прибуткова/збиткова діяльність позичальника за попередній рік	
Загальна сума балів:		

Бали за кожним фактором визначаються наступним чином:

- У разі наявності факту (фактів) несвочасного погашення дебіторської заборгованості позичальником у минулому кількість балів - 1. У разі відсутності - 0 балів.
- У разі наявності факту (фактів) перенесення строків погашення заборгованості кількість балів - 1. У разі відсутності - 0 балів.
- При наявності прибуткової діяльності позичальника в минулому році кількість балів - 0. При наявності збиткової діяльності - 1 бал.

В залежності від загальної суми балів визначається рівень кредитного ризику відповідно до даних табл. 2.

Таблиця 2

Визначення рівня кредитного ризику

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

Етап 2. Визначення очікуваної суми недоотримання грошових потоків в залежності від рівня кредитного ризику та ризику настання дефолту

Недоотриманий грошовий потік залежить від рівня кредитного ризику. Чим вище кредитний ризик, тим більше вірогідність та сума недоотриманих грошових потоків.

Загальна сума недоотримання грошових потоків визначається шляхом множення розміру договірних грошових потоків на очікуваний відсоток недоотримання з урахуванням ризику настання дефолту, визначеного у відсотках. Алгоритм розрахунку визначено в табл. 3.

Таблиця 3

Розрахунок недоотриманого грошового потоку

Рівень кредитного ризику	Відсоток недоотриманого грошового потоку від загального грошового потоку	Ризик настання дефолту, %	Договірний грошовий потік, грн.	Очікувана сума недоотриманого грошового потоку
1	2	3	4	5 = 2*3*4
Низький кредитний ризик	5%	2%	За умовами договору	
Середній кредитний ризик	20%	20%	За умовами договору	
Високий кредитний ризик	50%	30%	За умовами договору	

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

Кредитний ризик - це ризик фінансових збитків внаслідок невиконання покупцем або стороною фінансового інструменту своїх договірних зобов'язань. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках та дебіторська заборгованість (в т.ч фіндопомоги.).

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

Станом на 31.12.2025 р. кредитний ризик по фінансовим активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогностичного напрямків змін і умов станом на звітну дату.

Щодо депозитів

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитах в АТ "Укрексімбанк", АТ "Піреус Банкс МКБ", АТ "Універсал Банк" були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до них складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюються рейтинговим агентством вказані банки мають кредитний рейтинг інвестиційного рівня uAАА.

Щодо фінансової допомоги

Станом на 31.12.2025 року в активах Товариства є фінансові допомоги, що видані в 2025 році строком погашення в 2026 році. За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи, затверджені у межах системи управління ризиками, Керівництво прийшло до висновку, що з дати первісного визнання (видачі) кредитний ризик позичальників не зазнав зростання і є низьким, використовується модель з використанням величини резерву очікуваних кредитних збитків.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;

- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом.

Рух резерву під очікувані кредитні збитки

грн.

Зміст 2025 рік 2024 рік

РОКЗ на початок року 9214

Дохід від відновлення вартості фінансових активів -4 -217

Витрати на формування резерву під очікувані збитки за рік 19412

Разом обороти по РОКЗ: -190205

РОКЗ на кінець року 1999

	12-місячні очікувані кредитні збитки						
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Вал
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період

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

Фінансові активи на початок періоду

Збільшення (зменшення) фінансових активів

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів

Фінансові активи на кінець періоду

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій на початок періоду

1

1

1

1

1

Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій

Збільшення (зменшення) через переведення, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій

Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій на кінець періоду

1

1

1

1

1

[822390-13] Примітки - Вразливість до кредитного ризику

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Таблиця А - Вразливість до кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

тис. грн

Статті					Усього	
			Усього наявні зовнішні кредитні рейтинги	Відсутні зовнішні кредитні рейтинги	Усього	
	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень				
Фінансові активи					9,376	9,376

Таблиця В - Вразливість до кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

тис. грн

Статті					Усього
Інвестиційний рівень		Спекулятивний рівень		Усього наявні внутрішні кредитні рейтинги	Відсутні внутрішні кредитні рейтинги
Фінансові активи		9,376		9,376	9,376

Таблиця С - Вразливість до кредитного ризику - Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

тис. грн

Статті					Усього
	не більше 10%	від 10% до 25% (включно)	від 25% до 50% (включно)	більше 50%	
Фінансові активи		9,376			9,376

Таблиця D - Вразливість до кредитного ризику - Класи фінансових інструментів

тис. грн

		тис. грн	
Статті	Торговельна дебіторська заборгованість		Усього
	9,376		9,376
Фінансові активи			

Таблиця Е - Вразливість до кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

тис. грн

Статті			Усього
	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	
Фінансові активи	9,376		9,376

Таблиця F - Вразливість до кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків

тис. грн

Статті	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	Усього
Фінансові активи	9,376		9,376

Таблиця G - Вразливість до кредитного ризику - Зменшення корисності через кредитний ризик за фінансовими інструментами

тис. грн

Статті	Фінансові інструменти на кредитно-знецінені	Фінансові інструменти придбані або створені кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	Фінансові інструменти кредитно-знецінені	Усього
Фінансові активи			9,376	9,376	9,376

Таблиця H - Вразливість до кредитного ризику - Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів, зменшення корисності та валова балансова вартість

тис. грн

Статті	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи	9,376		9,376

[803390-14] Примітки - Матриця резерву за зобов'язанням

Таблиця A - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Класи фінансових інструментів

тис. грн

Статті	Торговельна дебіторська заборгованість		Класи фінансових інструментів	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи (валова балансова вартість)	9,376	9,803	9,376	9,803
Фінансові активи (балансова вартість)	9,376	9,803	9,376	9,803

Таблиця В - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Прострочений статус

тис. грн

Статті	Фінансові активи за тривалістю прострочення - Усього			
	Поточний			
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи (валова балансова вартість)	9,376	9,803	9,376	9,803
Фінансові активи (балансова вартість)	9,376	9,803	9,376	9,803

Таблиця С - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів, зменшення корисності та валова балансова вартість

тис. грн

Статті	Балансова вартість					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності			
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи	9,376	9,803			9,376	9,803

[822390-1'] Примітки - Здійснюване управління ризиком ліквідності

Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що у Товаристві можуть виникнути труднощі з коштами, необхідними для погашення зобов'язань по фінансовим інструментам. Ризик ліквідності може виникнути через неможливість швидко реалізувати фінансовий актив за ціною, що приблизно дорівнює його справедливій вартості. Управління ліквідністю Товариства здійснюється на основі прогнозу грошових потоків, в якому також вказуються строки грошових потоків.

тис. грн

Строки погашення	Фінансові активи, утримувані для управління ризиком ліквідності, за строками погашення
Не більше одного року	13,751
Не більше трьох місяців	9,250
Не більше одного місяця	4,250
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	5,000
Більше трьох місяців та не більше одного року	4,501
Більше шести місяців та не більше одного року	4,501
Усього фінансові активи	13,751

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

Товариство не визнає умовні зобов'язання. 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.

Розкриття інформації про інші забезпечення

Короткострокові забезпечення. Резерв відпусток 31.12.2025 – 198 тис. грн.

31.12.2024 – 99 тис. грн Товариством оцінено резерв відпусток на предмет поточності та визнано, що забезпечення є короткостроковими.

	Забезпечення за гарантією якості		Забезпечення на реструктуризацію		Забезпечення, пов'язане з судовим провадженням		Показники
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	

Розкриття інформації про інші забезпечення**Узгодження змін в інших забезпеченнях****Зміни в інших забезпеченнях****Додаткові забезпечення, інші забезпечення**

Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення

0 0 0

Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень

0 0 0

Інше забезпечення на кінець періоду

0 0 0 0 0 0

Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал

Резервний капітал формується згідно із законодавством України на покриття збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Порядок формування його передбачений статутом Товариства, та відрахування до резервного капіталу складають 5 % чистого прибутку Товариства. За звітний період 2024 року резервний фонд збільшено на 40 тис. грн., оскільки фінансовий результат діяльності за 2024 рік є прибуток. Використання резервних та інших фондів визначається рішенням загальних зборів Товариства. Розміщений частково на депозити в АТ "Укресимбанк". Непокритий збиток станом на 31.12.2025 становить 971 тис. грн, станом на 31.12.2024 складав 372 тис. грн. Показник непокритого збитку в порівнянні з минулим періодом збільшився на 599 тис. грн за рахунок нарахування резервів та дисконтування вартості погашеної дебіторської заборгованості Компанії у звітному році. Розмір власного капіталу станом на 31.12.2025 року складає 13096 тис. грн., а на 31.12.2024 – 13695 тис. грн.

Опис характеру та мети резервів у складі власного капіталу

Резерви у власному капіталі - Загальна інформація

Резервний капітал формується згідно із законодавством України на покриття збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Порядок формування його передбачений статутом Товариства, та відрахування до резервного капіталу складають 5 % чистого прибутку Товариства. За звітний період 2024 року резервний фонд збільшено на 40 тис. грн., оскільки фінансовий результат діяльності за 2024 рік є прибуток. Використання резервних та інших фондів визначається рішенням загальних зборів Товариства. Розміщений частково на депозиті в АТ «Укресімбанк». Непокритий збиток станом на 31.12.2025 становить 971 тис. грн, станом на 31.12.2024 складав 372 тис. грн. Показник непокритого збитку в порівнянні з минулим періодом збільшився на 599 тис. грн за рахунок нарахування резервів та дисконтування вартості погашеної дебіторської заборгованості Компанії у звітному році. Розмір власного капіталу станом на 31.12.2025 року складає 13096 тис. грн., а на 31.12.2024 - 13695 тис. грн

Накопичений інший сукупний дохід

Непокритий збиток станом на 31.12.2025 становить 971 тис. грн, станом на 31.12.2024 складав 372 тис. грн. Показник непокритого збитку в порівнянні з минулим періодом збільшився на 599 тис. грн за рахунок нарахування резервів та дисконтування вартості погашеної дебіторської заборгованості Компанії у звітному році.

Резервний капітал

Резервний капітал формується згідно із законодавством України на покриття збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Порядок формування його передбачений статутом Товариства, та відрахування до резервного капіталу складають 5 % чистого прибутку Товариства. За звітний період 2025 року резервний фонд не нараховувався, оскільки фінансовий результат діяльності за 2025 рік є збиток.

[871100] примітки - Операційні сегменти

Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання

Компанія має один основний сегмент - управління активами інститутів спільного інвестування та забезпечення поточної діяльності ICI. Це є виключним видом діяльності, тому інші сегменти відсутні.

Поточний звітний період	тис. грн			
	Операційні сегменти		Статті консолідації за сегментами	
	Звітний сегмент 1	Сегменти	Звітний сегмент 1	Сегменти

Розкриття інформації про операційні сегменти

Активи	13,412	13,412	13,412	13,412
Зобов'язання	316	316	316	316
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(35)	(35)	(35)	(35)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	32	32	32	32

Порівняльний звітний період	тис. грн			
	Операційні сегменти		Статті консолідації за сегментами	
	Звітний сегмент 1	Сегменти	Звітний сегмент 1	Сегменти

Розкриття інформації про операційні сегменти

тис. грн

Порівняльний звітний період	Статті консолідації за сегментами			
	Операційні сегменти			
	Звітний сегмент 1	Сегменти	Звітний сегмент 1	Сегменти
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	9	9	9	9
Активи	13,843	13,843	13,843	13,843
Зобов'язання	148	148	148	148
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	28	28	28	28
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(558)	(558)	(558)	(558)

тис. грн

	Продукти та послуги	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про продукти та послуги

Дохід від звичайної діяльності	2,097	869
--------------------------------	-------	-----

[883000] Примітки - Додаткова інформація

Розкриття додаткової інформації

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватися з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату звітності 13096 тис. грн:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) - 14000 тис. грн;
- Резервний капітал - 67 тис. грн;
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - (971) тис. грн.

Відповідно до "Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками", затвердженого Рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597 із відповідними змінами Товариство розраховує такі показники:

ПоказникЗначенняНормативне значення
Розмір власних коштів, грн13095641.89Не менше 3 500 000,00
Норматив достатності власних коштів30.4237Не менше 1,0
Коефіцієнт покриття операційного ризику44.6981Не менше 1,0
Коефіцієнт фінансової стійкості0.9764Не менше 0,5

З 01.01.2023 року відповідно до Рішення НКЦПФР від 29.09.2023 №1221 "Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках" та Рішення НКЦПФР від 23.04.2022 №314 "Про подання професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків звітних даних та інших відомостей до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку під час воєнного стану" (зі змінами) для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності Товариство здійснює розрахунок нормативу ліквідності активів.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених вимог до нормативу ліквідності. Наводимо значення розрахованого нормативу ліквідності, поданого в складі звітних даних до НКЦПФР станом на кінець кожного місяця:

Дата розрахункуНормативне значення нормативу ліквідностіРозрахункове значення нормативу ліквідності

31.01.2025Не менше 0,50,9559
29.02.2025Не менше 0,50,9485
31.03.2025Не менше 0,50,9365
30.04.2025Не менше 0,50,9341
31.05.2025Не менше 0,50,9312
30.06.2025Не менше 0,50,9193
31.07.2025Не менше 0,50,9146
31.08.2025Не менше 0,50,9186
30.09.2025Не менше 0,50,9259
31.10.2025Не менше 0,50,9178
30.11.2025Не менше 0,50,9246
31.12.2025Не менше 0,50,9299

Внутрішній аудит.

Відповідно до чинного законодавства в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентується "Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)", редакція якого затверджена Загальними зборами учасників (протокол №101 від 10.07.14).

Внутрішній аудит (контроль), як система контролю за діяльністю Товариства має на меті оцінку та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) бере участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Товариством вимог законодавства України.

Винагорода аудитора

тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода аудитора за аудиторські послуги	45	40
Загальна сума винагороди аудитора	45	40

Кількість та середня кількість працівників

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Кількість працівників	9.00	7.00
Середня кількість працівників	9.00	7.00

Директор Рубанов О.Б.



Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено печаткою

58 аркушів

Генеральний директор

«Аудиторська фірма

«Світлоз-Аудит-Фінанс»

Світлоз-Фінанс
Мирева Н.В.

