

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

Суб'єкт господарювання: **ТОВ "КУА "КРОЛЛ КАПІТАЛ"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **43923813**

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	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
IAS1	880000	Примітки - Додаткова інформація

↑

[104000-2] Звіт незалежного аудитора

Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СИНТЕЗ-АУДИТ-ФІНАНС"
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	23877071
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1372
Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ 3 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	saf-audit.com.ua
Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності	Рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки з контролю якості № 2/КЯ від 15.03.2023 року
Номер та дата договору на проведення аудиту	ДОГОВІР № 33/2026 на виконання завдання з надання впевненості (аудит) від 02.03.2026р.
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	2025 рік
Дата початку та дата закінчення аудиту	02.03.26; 26.03.2026р.
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	54000

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

Належний адресат:

Керівництву ТОВ «КУА «КРОЛЛ КАПІТАЛ» 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 "КРОЛЛ КАПІТАЛ" (далі по тексту ТОВ "КУА "КРОЛЛ КАПІТАЛ", 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 "КРОЛЛ КАПІТАЛ" на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РСМЕБ) 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 РСМЕБ. 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 800500 - Перелік приміток (Розкриття інформації про безперервність діяльності) у фінансовій звітності, в якій розкривається негативний вплив 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, утруднено 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 800500, 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.

Ключове питання аудиту

Ключові питання аудиту - питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. За виключенням питання, описаного у розділі "Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності", ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інші питання- аудит за попередній період

Аудит фінансової звітності ТОВ "КВА "КРОЛЛ КАПІТАЛ" за рік, що закінчився 31.12.2024 був проведений суб'єктом аудиторської діяльності, а саме, ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "БЛИСКОР ГАРАНТ", ідентифікаційний код юридичної особи:16463676, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 0218, яким 27 червня 2025 року висловлено думку із застереженням.

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

Управлінський персонал ТОВ "КВА "КРОЛЛ КАПІТАЛ" 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 "КРОЛЛ КАПІТАЛ" віднесено до мікропідприємства що звільняє від подання звіту про управління.

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.

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 та достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Ця звітність складається на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами та подається в єдиному електронному форматі із застосуванням розширеної мови ділової звітності (XBRL). Також керівництво відповідає за таку систему внутрішнього контролю, яку воно вважає необхідною для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основу для бухгалтерського обліку, за винятком випадків, коли управлінський персонал планує ліквідувати Компанію, припинити її діяльність або не має іншої реальної альтернативи цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом складання фінансової звітності 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.

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 22.07.2021 № 555 "Вимоги

до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації", 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 "КРОЛЛ КАПІТАЛ"

Таблиця 1

Повна найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРОЛЛ КАПІТАЛ"
Код за ЄДРПОУ	43923813
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 01.03.2021 Номер запису: 1 000 711 0200 00047309
Орган, який здійснив реєстрацію юридичної особи	Подільська районна в місті Києві державна адміністрація
Вид діяльності за КВЕД	66.30 Управління фондами
Відомості щодо ліцензії	Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії 07.02.2017р. №82, с грок дії з 07.02.2017р. - необмежений.
Місцезнаходження	вулиця ВИШГОРОДСЬКА, буд. 45А/2, оф. 64, м. КИЇВ, 04114, Україна
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності юридичної особи (заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків), наявної у такої особи станом на 31.12.2025	Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) юридичної особи на 31.12.2025 року є: ГАВРУШ АЛІНА ВЯЧЕСЛАВІВНА. Країна громадянства бенефіціара: Україна. Країна реєстрації: Україна. Адреса бенефіціара: Україна, 41300, Сумська обл., Кролевецький р-н, місто Кролевець, пр. Миру, будинок 3, квартира 6. Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 100. На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрито інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на 31.12.2025.
Інформація про те, чи є заявник або учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків протягом звітного періоду контролером/учасником небанківської фінансової групи	Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.
Інформація про те, чи є заявник або учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків протягом звітного періоду підприємством, що становить суспільний інтерес	Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес

Наявність у заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків материнських / дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми та місцезнаходження	У Товариства відсутні материнські/дочірні компанії.
Факти наявності зв'язків з іноземними державами зони ризику протягом звітного періоду	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 свідoctв, 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 "КРОЛЛ КАПІТАЛ" станом на 31.12.2025 складається із:

- статутного капіталу - 7 200 тис. грн;
- додаткового капіталу - 3 600 тис. грн;
- нерозподіленого прибутку - 49 тис. грн.

Статут ТОВ "КУА "КРОЛЛ КАПІТАЛ" (нова редакція) затверджений Рішенням єдиного учасника №07/02/2022 від 07.02.2022. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 09.02.2022 року (реєстраційний номер справи І 0007 104730919, код 297 І 07 140050).

Статутний капітал ТОВ "КУА "КРОЛЛ КАПІТАЛ" сформований згідно з Законом України "Про господарські товариства" та повністю сплачений грошовими коштами учасників на суму 7200 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:

- зареєстрований - 7 200 000 грн.
- сплачений - 7 200 000 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, реєстрами бухгалтерського обліку, даними фінансової звітності, Статутом товариства.

Формування статутного капіталу Компанії здійснювалось виключно грошовими коштами.

Протягом року змін у складі учасників Компанії не відбувалося.

Станом на 31 грудня 2025 року учасники та розміри їх часток у статутному капіталі ТОВ "КУА "КРОЛЛ КАПІТАЛ" представлені в таблиці

2.

Таблиця 2

№ з/п	Власники	Частка учасника (тис. грн)	Частка учасника (%)
1	ГАВРУШ АЛІНА ВЯЧЕСЛАВІВНА	7 200	100

Додатковий капітал, який складає 3600 тис. грн. на протязі 2025 року не змінювався.

Станом на 31.12.2025 резервний капітал відсутній.

Згідно п. 2 ст. 63 Закону України "Про інститути спільного інвестування" № 5080-VI від 05.07.2012 р. та п. 2 розд. VI Положення про особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затвердженого рішенням НКЦПФР № 1414 від 06.08.2013, у компанії з управління активами створюється резервний фонд у розмірі, визначеному установчими документами, але не меншому як 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається установчими документами компанії з управління активами, але не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку.

У 2025 році Компанією не формувався резервний фонд та станом на 31.12.2025 його загальна сума складає 0 тис. грн, що є недотриманням вимог пункту 2 статті 63 Закону України "Про інститути спільного інвестування".

За наслідками фінансово-господарської діяльності станом на 31.12.2025 нерозподілений прибуток Компанії збільшився в порівнянні з минулим роком на суму чистого прибутку 36 тис. грн та склав 49 тис. грн.

Таким чином, власний капітал Компанії станом на 31.12.2025 збільшився на 36 тис. грн та складає 10 849 тис. грн, що відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринку 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, за виключенням вимог щодо формування резервного капіталу, розмір статутного та власного капіталу відповідають вимогам законодавства України, зокрема вимогам, встановленим нормативно-правовими актами НКЦПФР. Інформація про власний капітал та статутний капітал в повній мірі розкрита у фінансовій звітності у відповідності до вимог МСФЗ.

Висловлення думки щодо правильності розрахунку пруденційних показників

Розрахунок показників пруденційних нормативів професійної діяльності ТОВ "КУА "КРОЛЛ КАПІТАЛ" 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).

Дата розрахунку	Нормативне значення нормативу ліквідності	Розрахункове значення нормативу ліквідності
31.01.2025	Не менше 0,5	1,19
29.02.2025	Не менше 0,5	1,16
31.03.2025	Не менше 0,5	1,19
30.04.2025	Не менше 0,5	1,17
31.05.2025	Не менше 0,5	1,17
30.06.2025	Не менше 0,5	1,15
31.07.2025	Не менше 0,5	1,13
31.08.2025	Не менше 0,5	1,12
30.09.2025	Не менше 0,5	3,05
31.10.2025	Не менше 0,5	3,04
30.11.2025	Не менше 0,5	3,06
31.12.2025	Не менше 0,5	1,81

На нашу думку, розрахунок нормативу ліквідності здійснено з додержанням вимог Рішення НКЦПФР №1221 від 29.09.2022 року "Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках", значення показників ліквідності відповідає нормативним значенням.

ІНФОРМАЦІЯ
про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

Таблиця 4

№ 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	№33/2026 від 02.03.2026
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	02.03.2026 - 26.03.2026
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так/ні)	так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так/ні)	ні

Аудит проведено Приватним підприємством "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс", номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372, яке 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". Рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки з контролю якості № 2/КЯ від 15.03.2023.

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

Аудитор _____ Чистік Олена

Геннадіївна

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ "Аудитори" 102080)

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

Генеральний директор _____

Макеева 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

26 березня 2026 року

Підписи, дата та адреси

ПІБ ключового партнера з аудиту

Чистік Олена
Геннадіївна

ПІБ та посада інших осіб, відповідальних за аудит

Генеральний
директор
Макеева Наталія
Володимирівна

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

ПП «Аудиторська
фірма «Синтез-
Аудит-Фінанс»

Дата аудиторського звіту

2026-03-26

Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності

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

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації	ТОВ "КУА "КРОЛЛ КАПІТАЛ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	43923813
Код КВЕД	66.30
Дата кінця звітного періоду	2025-12-31
Період, який охоплюється фінансовою звітністю	
Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року	
Опис валюти подання	
Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня.	

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

				тис. грн	
	Примітка	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду	На початок попереднього періоду	
Активи					
Непоточні активи					
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		23	11		
Інші непоточні фінансові активи		3,420			
Загальна сума непоточних активів		3,443	11		
Поточні активи					
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		148	6,443		
Поточні фінансові інвестиції			4,703		
Грошові кошти та їх еквіваленти		7,465	268		
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		7,613	11,414		
Загальна сума поточних активів		7,613	11,414		
Загальна сума активів		11,056	11,425		
Власний капітал та зобов'язання					
Власний капітал					
Статутний капітал		7,200	7,200		
Нерозподілений прибуток		49	13		
Інша частка участі в капіталі		3,600	3,600		
Загальна сума власного капіталу		10,849	10,813		
Зобов'язання					
Поточні зобов'язання					
Поточні забезпечення					
Інші поточні забезпечення		16	21		
Загальна сума поточних забезпечень		16	21		
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		191	591		
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		207	612		
Загальна сума поточних зобов'язань		207	612		
Загальна сума зобов'язань		207	612		

тис. грн				
	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		11,056	11,425	

[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	2,185	1,470
Валовий прибуток	2,185	1,470
Адміністративні витрати	(2,593)	(1,555)
Інші витрати	(817)	(9,843)
Інші прибутки (збитки)	2,385	
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	1,160	(9,928)
Фінансові доходи	12,781	9,936
Фінансові витрати	(13,893)	
Прибуток (збиток) до оподаткування	48	8
Податкові доходи (витрати)	(12)	(1)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	36	7
Прибуток (збиток)	36	7

[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	2,753	1,072
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	9	10

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	(2,423)	(467)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(450)	(461)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(256)	(243)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(367)	(89)
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	(5,017)	
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(5,384)	(89)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу інших довгострокових активів	12,152	8,462
Придбання інших довгострокових активів		(10,212)
Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, наданих іншим сторонам	214	
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	12,366	(1,750)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	6,982	(1,839)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	215	2
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	7,197	(1,837)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	268	2,105
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7,465	268

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

		тис.			Вла каг
		Поточний звітний період			
		Статутний капітал	Інша частка участі в капіталі	Нерозподілений прибуток	
	Примітки				

Звіт про зміни у власному капіталі

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

Раніше представлені	800100	7,200	3,600	13	10
Власний капітал на початок періоду	800100	7,200	3,600	13	10

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід

ТИС.

Поточний звітний період	Примітки				Вла каг
		Статутний капітал	Інша частка участі в капіталі	Нерозподілений прибуток	
Прибуток (збиток)				36	
Загальна сума сукупного доходу				36	
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу				36	
Власний капітал на кінець періоду	800100	7,200	3,600	49	10

ТИС.

Порівняльний звітний період	Примітки				Вла каг
		Статутний капітал	Інша частка участі в капіталі	Нерозподілений прибуток	

Звіт про зміни у власному капіталі

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

Раніше представлені	800100	7,200	3,600	6	10
Власний капітал на початок періоду	800100	7,200	3,600	6	10

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід					
Прибуток (збиток)				7	
Загальна сума сукупного доходу				7	
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу				7	
Власний капітал на кінець періоду	800100	7,200	3,600	13	10

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

ТИС. грн

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
Класи нематеріальних активів та гудвілу		

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу

Класи нематеріальних активів та гудвілу

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Інші нематеріальні активи	23	11
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	23	11
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	23	11
Торговельна та інша непоточна дебіторська заборгованість		
Інша непоточна дебіторська заборгованість	3,420	
Загальна сума торговельної та іншої непоточної дебіторської заборгованості	3,420	
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		
Інша поточна дебіторська заборгованість	148	6,443
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	148	6,443
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3,568	6,443
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3,568	6,443
Загальна сума фінансових активів	3,568	6,443
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Залишки на рахунках в банках	7,465	268
Загальна сума грошових коштів	7,465	268
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	7,465	268
Різні поточні активи		
Поточні проценти до отримання		6,443
Класи інших забезпечень		
Інше забезпечення		
Інші поточні забезпечення	16	21
Загальна сума інших забезпечень	16	21
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	191	591
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості	191	591
Торговельна та інша кредиторська заборгованість		
Торговельна кредиторська заборгованість	191	591
Загальна сума торговельної та іншої кредиторської заборгованості	191	591
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	7,200	7,200
Загальна сума статутного капіталу	7,200	7,200
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	49	13
Загальна сума нерозподіленого прибутку	49	13

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Різний власний капітал		
Додатковий сплачений капітал	3,600	3,600
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	11,056	11,425
Зобов'язання	(207)	(612)
Чисті активи (зобов'язання)	10,849	10,813
Чисті поточні активи (зобов'язання)		
Поточні активи	7,613	11,414
Поточні зобов'язання	(207)	(612)
Чисті поточні активи (зобов'язання)	7,406	10,802
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань		
Активи	11,056	11,425
Поточні зобов'язання	(207)	(612)
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань	10,849	10,813

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

Дохід від звичайної діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інший дохід від звичайної діяльності	2,185	1,470
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	2,185	1,470

Суттєві доходи та витрати

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інші фінансові доходи	12,781	9,936
Інші фінансові витрати	13,893	
Операційні витрати	817	9,843

Витрати за характером

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Витрати за характером

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати на послуги	2,593	1,555
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	580	555
Внески на соціальне забезпечення	126	113
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	706	668
Загальна сума витрат на виплати працівникам	706	668
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати	1	2
Загальна сума амортизаційних витрат	1	2
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	1	2
Загальна сума витрат, за характером	3,300	2,225

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	1	2
Загальна сума амортизаційних витрат	1	2

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	36	7
Загальна сума сукупного доходу	36	7

[800300] 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	2,423	467
Виплати працівникам	704	702

[800500] Примітки - Перелік приміток**Примітки та інша пояснювальна інформація****Розкриття інформації про облікові судження та оцінки**

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на фінансову звітність, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачення фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах: обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансових зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Обставини, де такі судження важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче. Судження про умови за відсутності конкретних МСФЗ якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування оцінок щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та дозволити значення, що фінансова звітність: *подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності Товариства; *відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише нейтральною, тобто вільною від упереджень; *є повною в усіх суттєвих аспектах. Під час здійснення керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у відповідності з вимогами в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання; б) визначення, критеріїв концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам. Операції, що не регламентовані МСФЗ, у Товаристві у звітному періоді відсутні. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства Справедлива вартість інвестицій обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової ціни закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на передбачуваних майбутніх грошових потоках, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості". Оцінка справедливої вартості фінансових активів Керівництво КВА вважає, що облікові оцінки та припущення стосуються до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим фактором невизначеності оцінок, тому що: а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін в показниках кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також особливостей операцій; та б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в Звіті про фінансові результати на доходи (витрати) може бути значним. Якби керівництво КВА використовувало інші припущення щодо ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і т.д. оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів Керівництво КВА застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності пов'язані з припиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на основі фінансових активів та на кожному звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Товариство визнає

очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собіварт. очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу або 12-місячними очікуваними збитками. У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість між договірним і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь. РОКЗ = дисконтовані грошові потоки з урахуванням ймовірності дефолту. Для дебіторської з. тому числі позик), боргових цінних паперів що утримуються до погашення, Товариство застосовує оцінку очікуваних кредитних збитків за трьома стадіями оцінки.

Розкриття резерву під кредитні збитки

Резерв під кредитні збитку станом на 31.12.2025 року становить 3 тис. грн

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Тр року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової затвердження до випуску.

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справ або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ "інструменти". Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки інструментів, дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Такі методи оцінки використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки (вибіркових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості). Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначена на основі наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінок.

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2025р. грошові кошти перебувають у АТ "СЕНС БАНК" м. Київ на суму в розмірі 41 тис. грн. та в АТ "Райффайзен Банк Аваль" - 5 тис. грн.

Станом на 31.12.2025р. грошові кошти перебувають у АТ "СЕНС БАНК" м. Київ на суму в розмірі 175 тис. дол. (7419 тис. грн.)

Грошові кошти складаються із коштів на поточному рахунку в банку з високим кредитним рейтингом. Всі грошові кошти не знецінені. Заборони на використання коштів немає.

Розкриття змін в обліковій політиці

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики є доречними. В 2025 році зміни до облікової політики Товариства не вносилися.

Розкриття інформації про умовні зобов'язання

Станом на 31.12.2025р. Товариство від власного імені і за власний рахунок не являється учасником процесів та проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

Розкриття інформації про кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможеться виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик пов'язаний з фінансовими інструментами, як поточні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Найвищий кредитний ризик на звітну дату представлено балансовою вартістю кожного класу фінансових активів. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація. Товариство використовує наступні методи управління ризиками: - ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів; - ліміти щодо зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою); - ліміти щодо вкладень у фінансові активи різних кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою; - ліміти щодо розміщення депозитів різних рейтингами. Враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками. Керівництво прийняло рішення про нарахування резерву ризиків, яке враховує специфіку контрагентів, економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного виконання зобов'язань по існуючій заборгованості. *Щодо фінансової допомоги*

Станом на 31.12.2025 року в активах Товариства є фінансові допомоги, що видані на строк погашення в 2028 році. За результатами проведеного аналізу, враховуючи під

у межах системи управління ризиками, Керівництво прийшло до висновку, що з дати пед (видачі) кредитний ризик позичальників не зазнав зростання і є низьким, використав 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 заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впли 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
РОКЗ на початок року	1755
Дохід від відновлення вартості фінансових активів	-2116
Витрати на формування резерву під очікувані збитки за рік	364
Разом обороти по РОКЗ:	1752
РОКЗ на кінець року	3

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2025 року та затверджена директором до випуску Війна - суттєва подія для українських підприємств і організацій, в тому числі ТОВ "КВА "КРО. момент затвердження даної фінансової звітності Керівництво не може достовірно оцінити весь вплив подій на діяльність Компанії та майбутню фінансову звітність, але керівництво продовжує прагати виявленням, управлінням та пом'якшенням наслідків війни на результати діяльності Товариства фактори, які не піддаються знанню та контролю, включаючи тривалість військових дій, наслідки урядові та регуляторні дії. Події, які відбулися після звітної дати, які не є коригуючими по, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими: Подія після 31.12 Товариства Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії Ні Чи були будь-які а урядом або знищені, наприклад через пожежу або повінь, воєнні дії Ні Чи були зроблені або чи і які незвичайні облікові коригування Ні Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність планує Товариство продовжувати свою діяльність на безперервній основі Так Початок крупного су, виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу Ні Оголошення банкрутом дебі заборгованість якого раніше була визнана сумнівною Ні На дату складання звітності Товариство встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати зміни інформації. Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б бути результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони будуть зможуть бути оцінені.

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату продажу або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, облігації внутрішньої державної позики, які Товариство утримує для продажу. Облігації внутрішньої державної позики класифіковані Товариством те що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або в збитку те що вони утримуються з метою реалізації змін їх справедливої вартості. Після первісного визначення оцінки їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість облігації внутрішньої державної позики організатори торгів не встановили біржовий курс, визначається за останньою балансовою вартістю дохідності до погашення (або до викупу). Оцінка фінансових активів, що оцінюються за біржовою вартістю організатора торгівлі. Оцінка вартості фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі проводиться за курсом, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства. Оцінка вартості фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі Для оцінки акцій, що входять до списку 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 результатом такої невпевненості, щоб визначити справедливую вартість, або коли існують обмежені наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існують обмежені можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості.

діапазоні. Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку. Для оцінки балансової вартості та часток) Товариство аналізує дані підтверджені ринком та фінансову звітність емітента офіційно надану емітентом.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів звітні про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси
боргові цінні папери (ОВДП)	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Справедлива вартість ОВДП НБУ на дату оцінки, котирувані аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані по грошових коштів

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		20
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	
Грошові кошти			7465	268			74
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	4703	-	-	

Зміна вартості фінансових інвестицій здійснюється згідно інформації на сайті НБУ вартість облігацій та коригуючі коефіцієнти <https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fa>

Керівництво вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Розкриття інформації про управління фінансовим ризиком

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється шляхом розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість застосування інструментарію щодо його пом'якшення. При управлінні ризиками Товариство забезпечує вартості та структури активів Товариства вимогам законодавства, інвестиційній декларації та що регламентують управління активами Товариства. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість застосування інструментарію щодо його пом'якшення. Управління ризиками Товариства здійснюється шляхом ідентифікації ризиків, визначення профілю ризиків; якісний аналіз та кількісне вимірювання

ризиків;-організація та здійснення заходів з управління ризиками; -постійний моніторинг р прийнятним для Товариства рівнем ризику.

Розкриття інформації про загальні та адміністративні витрати

Елементи адміністративних витрат.

грн.

Вид витрат	2025 рік	2024 рік
Матеріальні витрати	0	0
Заробітна плата	580	555
Внески на соціальне страхування	126	113
Амортизація	1	2
Інші витрати	2703	10728
Всього	2812	11398

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справ або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ інструменти". Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки інструментів, дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Такі методи оцінки використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки (вибіркових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за активу, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості). Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначена на основі наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінок.

Розкриття інформації про безперервність діяльності

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

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

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

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі бойових дій та не має і розташовані в містах, де на часі проводяться активні військові дії або має місце тимчасове Крім того, в разі необхідності, Товариство має можливість забезпечити збереження м дистанційну роботу підприємства. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Очікується загальний вплив на стан економіки та платоспроможність юридичних і фізичних осіб.

Розкриття інформації про податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податку визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткування (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу Відстрочений податок розраховується методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають з тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою вартістю. Податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають відстроченню податкових активів визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають відстроченню вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в той міру, в якій не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволяти отримати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково. Відстрочений податок

податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації від зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і вкл збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, як власному капіталі або від об'єднання бізнесу. Товариство визнає поточні та відстрочені податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому періоді.

Розкриття інформації про нематеріальні активи

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

Розкриття інформації про оренду

Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору оренди від 01.12.2025р. строком до 01.12.2026р. На початок оренди Товариство має оцінити, чи є угода оренди угодою оренди. Товариство проводить повторну оцінку того, чи є угода орендною або чи орендою, лише якщо змінюються умови угоди. Згідно з МСФЗ 16 Орендар може вирішити застосувати короткострокову оренди. Короткострокова оренда - це оренда з терміном, що не перевищує 12 місяців першого застосування. Оцінюючи, чи є орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, Товариство бере до уваги факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди. Товариство застосовує виключення застосування до договорів оренди, строк якої менше 12 місяців та визнає витрати по вказаним договорам оренди

Розкриття інформації про ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або активу. Основними цілями управління ризиком ліквідності є упередження дефіциту ліквідних грошових зобов'язань у повному обсязі та в установлені строки, здійснення невідкладних заходів, негативних наслідків прояву ризику ліквідності. Товариство здійснює контроль ліквідності поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності ризик ліквідності для Товариства є несуттєвим.

Розкриття інформації про ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансових активів коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, з коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься у зв'язку з інвестиціями в ОВДП, які оцінюються за справедливою вартістю. Інший цінний ризик - справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), не спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його окремих чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції методом оцінки цінного ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінного ризику використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові активи, з нефіксованим прибутком. На основі аналізу історичної волатильності справедливої вартості ОВДП (справедлива вартість облігацій та коригуючі коефіцієнти <https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp>) керівництво Товариства визначило, що цінний ризик для ОВДП становить +/- 2 % (у попередньому Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності дохідностей цього Потенційна волатильність визначається як така, що майже відповідає стандартному відхиленню ОВДП у національній валюті, навіть при сьогоdnішніх умовах. Валютний ризик - це ризик того, що вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін курсів. Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами іноземної валюти. Товариство у звітному періоді не інвестувало кошти в банківські депозити та в цінні папери, номіновані в доларах США. Відсотковий ризик - це ризик того, що справедливі майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватися і це впливатиме на вартість Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи, Товариство контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки вартості відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Фінансова звітність за 2025 рік складена на основі припущення про безперервність діяльності оцінкою керівництва, Компанія/Фонд має достатні ресурси для продовження операцій передбачуваному майбутньому та виконує встановлені законодавством і регулятором вимоги. Наразі тривають бойові дії на території України та застосовується режим воєнного стану що дає і

вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів фінансових послуг на території України взагалі. В поточному році не можна виключає інфраструктури та дестабілізацію економіки. Незалежно від того, як будуть розвиватись економіку буде падіння промислового виробництва через втрати на сході країни, суп скороченням споживчого попиту через зниження реальних доходів населення. Ці події справляють значний вплив на фінансовий стан Компанії. Центральний офіс Товариства не знає бойових дій та не має Представництв, що розташовані в містах, де на часі проводяться активні місцеві тимчасова окупація. Крім того, в разі необхідності, Товариство має можливість застосовувати майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства. Діяльність товариства здійснюється зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Очікується : вплив на стан економіки та платоспроможність юридичних і фізичних осіб. Концепція суттєвості звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце поодинокі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких : діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішньої контролю, порогова суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток суттєвості (тобто порогом суттєвості) є 1%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відомостей. Фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості: собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Вартість здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості, отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між датою оцінки (використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення вартості). Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається на основі інформації про ринок і відповідних методів оцінок.

Розкриття інформації про інші поточні зобов'язання

Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість.

тис. грн.

	31.12.2025	31.12.2024
За товари, роботи, послуги	160	590
Перед бюджетом	12	1
Зі страхування	4	-
З оплати праці	15	-
Всього	191	591

Розкриття інформації про інші операційні доходи (витрати)

Інші доходи та витрати.

грн.

Вид доходів та витрат	2025 рік	2024 рік
Інші операційні доходи	2385	0
Переоцінка валюти,	242	
Сторнування збитку від дисконтування дебіторської заборгованості	0	
сторнування резерву відпусток	27	
сторнування резерву	2116	
Інші операційні витрати	(817)	
Створення резерву	(364)	
Курсові різниці	(453)	
Інші доходи	12781	9936
Погашення оводп	12074	
Дооцінка оводп	220	
Купон оводп	480	
Відсотки на залишки	7	
Збільшення справедливої вартості фінансових активів (ОВДП), що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		9936

Інші витрати	(13893)	
Собівартість оwdп	(12314)	
Нарахування дисконтування дебіторської заборгованості	(1579)	
Інші прибутки (збитки), нетто	-	-

тис. грн.

	2025 рік	2024 рік
Прибуток/(збиток) до оподаткування (Фінансовий результат до оподаткування)	48	8
Витрати на сплату податку (Податок на прибуток)	12	1
Прибуток/(збиток) (Чистий фінансовий результат)	36	7

Розкриття інформації про основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою викори своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість грн.Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Після визнання об'єк обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які на зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, як власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання від

Розкриття інформації про забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конс минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зоб вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достові зобов'язання.Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Велич виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробіт резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загально фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

Розкриття інформації про торговельну та іншу кредиторську заборгованість**Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість.**

тис. грн.

	31.12.2025	31.12.2024
За товари, роботи, послуги	160	590
Перед бюджетом	12	1
Зі страхування	4	-
З оплати праці	15	-
Всього	191	591

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

Інша непоточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2025 року представле по безвідсотковій поворотній фінансовій допомозі юридичним особам у сумі 3420 тис.

Станом на 31.12.2024р. обліковувалась дебіторська заборгованість, яка погашена в 2 розрахунках з нарахованих доходів ТОВ "Фрідом Фінанс Україна" за Генеральним дого 12.10.2021 року (купонний дохід) виплата купонного доходу за цінними паперами не о Національного банку України купонний дохід за ОВДП для подальшого перерахування де

Депозитарій Національного банку України призупинив перерахування грошо сплати купонних доходів та сум погашення за державними цінними паперами, що обліко рахунках Депозитарної установи ТОВ "Фрідом Фінанс Україна" в Національному банку з набранням чинності 19 жовтня 2022 року Указ ПУ №726/2022, яким введено в дію ріш національної безпеки і оборони України від 19 жовтня 2022 року "Про застосування т персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)" та ліцензії на провадження діяльності на ринках капіталу- депозитарної діяльності деп на підставі Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 0

№1332.

Грошові кошти, що надійшли до НБУ від Державної казначейської служби Ук Товариства, тимчасово обліковувались на транзитному рахунку НБУ та були перераховані обмежень (після отримання НБУ рішення Національної комісії з цінних паперів та фін подальших дій).

Дебіторська заборгованість за розрахунками з з нарахованих доходів складається платежів за послуги та товари. Інша поточна заборгованість складається із виданої поворотної фінансової допомоги юридичній особі. Поворотна фінансова допомога наведе урахуванням впливу дисконтування.

Концентрація ризику

Дебітори, що становлять більше 10% дебіторської заборгованості:

Кролевецький комбікормовий завод ТОВ - 3420 тис. грн, дата погашення 18.08.202

Поворотна фінансова допомога

грн.

Контрагент	Сума, тис. грн.	Дата погашення
Кролевецький комбікормовий завод ТОВ	3420	18.08.2028

[800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

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. Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 1%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку. Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки (використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого

аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості). Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінок.

Опис облікової політики щодо фінансових активів, доступних для продажу

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою операції. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців). Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників: - моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; - характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу. Товариство визнає такі категорії фінансових активів: * фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; * фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю. Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань: * фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю; * фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. Найкращими доказами справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні є зазвичай ціна операції. При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між: а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Опис облікової політики щодо грошових потоків

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж на три місяці з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.2 цих Приміток. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного Банку України (НБУ). У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу. Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою. Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково. Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу. Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить

до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. Найкращими доказами справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні є зазвичай ціна операції. При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між: а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Опис облікової політики щодо витрат

Витрати - це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу. З цих визначень доходу та витрат випливає, що внески держателів вимог до власного капіталу не є доходом, а розподіл держателям вимог до власного капіталу не є витратами.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, облігації внутрішньої державної позики, які Товариство утримує для продажу. Облігації внутрішньої державної позики класифіковані Товариством як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, враховуючи те що вони утримуються з метою реалізації змін їх справедливої вартості. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість облігації внутрішньої державної позики, щодо якої організатори торгів не встановили біржовий курс, визначається за останньою балансовою вартістю (з урахуванням дохідності до погашення (або до викупу)).

Опис облікової політики щодо фінансових активів

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

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристика, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі. Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює: -12-місячним очікуваним кредитним 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, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту 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 підтверджвану 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 не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою

вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

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

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, облігації, які Товариство утримує для продажу.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою операції. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців). Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників: - моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; - характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу. Товариство визнає такі категорії фінансових активів: * фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; * фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю. Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань: * фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю; * фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

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

Опис облікової політики щодо зменшення корисності активів

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

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику). Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане простроченим. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічним для позичальника (наприклад, здійснення модифікацій або реструктуризації). Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково звітність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків. Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовими інструментами просто на підставі того, що він вважається інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не

вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії. Очікувані кредитні збитки відображають власні очікувані Товариства щодо кредитних збитків. В період військового стану Товариство приділяє особливу увагу аналізу активів на виявлення ознак знецінення. В зв'язку з військовою агресією Російської Федерації та введенням військового стану в Україні існує підвищена невизначеність, щодо потенційних майбутніх економічних наслідків на подальше знецінення активів. В звітності Товариства немає активів, які зазнали значного росту кредитного ризику. На сьогоднішній день Товариство вивчає вплив російської агресії на очікувані майбутні наслідки та очікувані ризики знецінення активів.

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 (або в основному чинних) на дату балансу. Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою. Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково. Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу. Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

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

Опис облікової політики щодо інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності з метою збільшення вартості капіталу. Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити. Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію не включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію. Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва. Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Опис облікової політики щодо оренди

Визнання Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх договорів оренди, і визнає актив з права користування та орендні зобов'язання на дату початку оренди. Товариство не застосовує МСФЗ 16 «Оренда» і не визнає орендні активи та зобов'язання у разі оренди малоцінних активів, справедлива вартість яких у новому стані складає менше 5 000,00 доларів США та/або короткострокового характеру оренди (строк якої не перевищує 12 місяців). Первісна оцінка активу з права користування на дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права користування складається з: а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання; б) будь-яких орендних

платежів, здійснених на або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;в) будь-яких первісних прямих витрат, понесених Товариством; г) оцінки витрат, які будуть понесені Товариством у процесі відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди. Товариство несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.Первісна оцінка орендного зобов'язання На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються за середньоринковою ставкою банків за короткостроковими кредитами на дату визнання.На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з наступних платежів за право використання орендованого активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди: а) фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;б) змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;в) суми, що, як очікується, будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;г) ціна виконання можливості придбання, якщо Товариство обґрунтовано впевнена у тому, що вона скористається такою можливістю;г) платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію Товариством можливості припинення оренди. Подальша оцінка активу з права користування Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості. Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю:а) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності;б) з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання, шляхом:*збільшення балансової вартості для відображення відсотків за орендним зобов'язанням;*зменшення балансової вартості на суми здійснених орендних платежів;*переоцінки балансової вартості у зв'язку із переоцінкою або модифікацією оренди (змінюю строк оренди, розміру майбутніх орендних платежів тощо). Товариство, нараховуючи амортизацію активу з права користування, застосовує вимоги щодо амортизації МСБО 16 «Основні засоби». Подальша оцінка орендного зобов'язання Після дати початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання, а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням; б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі;в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі. Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Періодична ставка відсотка це ставка дисконту, яка дорівнює середній ринковій ставці банків по короткостроковим кредитам.Після дати початку оренди Товариство визнає у прибутку або збитку такі обидві складові: а) проценти за орендним зобов'язанням; б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.Звільнення від визнання оренди, у яких базовий актив є малоцінним Товариство може прийняти рішення не застосовувати вимоги параграфів 22-49 МСФЗ 16 «Оренда» оренди до:а) короткострокової оренди; таб) оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Якщо Товариство вирішує не застосовувати вимоги параграфів 22-49 до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Якщо Товариство обліковує короткострокову оренду, то вона вважає цю оренду новою орендою, якщоа) відбулася модифікація оренди; або б) сталася будь-яка зміна строку оренди (наприклад, орендар скористався можливістю, яка раніше не була включена у його визначення строку оренди). Товариство оцінює вартість базового активу на основі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку активу, що орендується. Оцінка того, чи є базовий актив малоцінним, здійснюється на абсолютній основі, а саме: менше 5 000,00 доларів США. Оренда малоцінних активів відповідає критеріям для облікового підходу, незалежно від того, чи є ця оренда суттєвою. Базовий актив може бути малоцінним лише якщо: а) Товариство може отримати вигоду від використання самого базового активу або разом з іншими ресурсами, наявними у Товариства таб) базовий актив не є сильно залежним від інших активів або тісно взаємопов'язаним з ними.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Дебіторську заборгованість визнавати як фінансовий актив, якщо за нею очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів. До такої дебіторської заборгованості, зокрема, відносяться: видані грошові позики та нараховані за ними відсотки, векселі одержані та утримувані до погашення, облігації та інші боргові цінні папери, заборгованість за реалізовані активи

тощо. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю з врахуванням наступного:

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). Поточна дебіторська заборгованість відображається за амортизованою собівартістю, яка дорівнює її вартості погашення (сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки). Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю не дисконтуються.

Дебіторську заборгованість, яка підлягає сплаті при погашенні боргових цінних паперів (векселів, облігацій) визнавати одночасно з визнанням доходу, що виникає при погашенні цінних паперів. Вважати датою визнання такої дебіторської заборгованості дату прийняття емітентом (платником) цінного паперу до погашення (у тому числі дату пред'явлення векселів до сплати). Строк оплати за такою дебіторською заборгованістю дорівнює строку визначеному відповідним борговим цінним папером.

Довгострокова дебіторська заборгованість, відображається в балансі за теперішньою вартістю дисконтованих грошових потоків. Визначення цієї вартості залежить від виду заборгованості та строку її погашення.

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Розрахунок та нарахування резервів під очікувані кредитні збитки здійснюється на кожен звітну дату, визначену Законом України "Про інститути спільного інвестування".

Сума витрат (резерву) під очікувані збитки визнається у прибутку або збитку. Якщо в наступному періоді сума розрахованих очікуваних кредитних збитків зменшується то визнається прибуток від відновлення корисності активів. Сума коригування, зміни балансової вартості дебіторської заборгованості визнаються у прибутку чи збитку.

У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості, вона списується за рахунок резерву. Дебіторська заборгованість може обліковуватися за справедливою вартістю у разі її придбання на підставі договорів відступлення права вимоги для подальшого продажу. Первісна оцінка здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка може оцінюватися за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Підприємство припиняє визнання фінансового активу в той момент, коли воно втрачає передбачені договором права на потоки грошових коштів за цим фінансовим активом, або коли воно передає свої права на отримання передбачених договором потоків грошових коштів за цим фінансовим активом в результаті здійснення угоди, в якій іншій стороні передають практично всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на цей фінансовий актив.

Опис облікової політики щодо основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн. Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Після визнання об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

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 створить резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

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 обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом. При визначенні доходу Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов: а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи; б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами; в) суму доходу можна достовірно оцінити; г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та д) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу. Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо: - право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено; - є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства; - суму дивідендів можна достовірно оцінити. Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення або зменшення зобов'язань. Витрати - це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу. З цих визначень доходу та витрат випливає, що внески держателів вимог до власного капіталу не є доходом, а розподіл держателям вимог до власного капіталу не є витратами. Дохід та витрати є елементами фінансової звітності, що стосуються фінансових результатів Товариства.

Опис облікової політики щодо обмежених грошових коштів та їх еквівалентів

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

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. Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із вищенаведених 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. Поточні зобов'язання Товариства визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Опис облікової політики щодо доходів та витрат від продажу

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом. При визначенні вартості послуги Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Результат надання послуги оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату. Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов: - Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; - Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом; - за Товариством не залишається ані подальша участь

управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами; - суму доходу можна достовірно оцінити; - ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; - витрати, які були, або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

Пов'язаними особами Товариства є:

Кінцевий бенефіціарний власник - Фізична особа, громадянин України, ГАВРМШ АЛІНА ВЯЧЕСЛАВІВНА, частка складає 7 200 000 (сім мільйонів двісті тисяч) грн. 00 коп., що становить 100% Статутного капіталу Товариства.
Директор ТОВ "КУА "КРОЛЛ КАПІТАЛ", частка у статутному капіталі Товариства складає 0%. Протягом 2025 року ключовому управлінському персоналу нарахування здійснювались у повному обсязі. За 2025 року нараховано 554 тис. грн заробітну плату провідному управлінському персоналу. Директору Товариства нараховано заробітної плати 172 тис. грн. Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались. Інших операцій з пов'язаними особами не було.

[810000] 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

ТОВ "КУА "КРОЛЛ КАПІТАЛ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

43923813

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

04200, м. Київ, вул. Полярна, буд. 20, літера А, поверх 1

Основне місце ведення бізнесу

04200, м. Київ, вул. Полярна, буд. 20, літера А, поверх 1

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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. 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 1 січня 2025 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

Станом на 31 грудня 2025 року Компанія здійснює діяльність в умовах економіки України, яка продовжує перебувати під впливом збройної агресії та режиму воєнного стану. Кількість професійних учасників ринку капіталу протягом 2025 року помірно зменшувалася (з 279 КУА у 2024 році до 267 КУА станом на кінець 2025 року), водночас кількість інститутів спільного інвестування продовжувала зростати. Попри значну невизначеність, фінансовий сектор України загалом демонструє стійкість, зокрема завдяки реалізації державою Оновленої стратегії розвитку фінансового сектору. За даними Національного банку України, інфляційні процеси у 2025 році залишалися контрольованими, хоча й зазнавали впливу логістичних та енергетичних ризиків. НБУ продовжував реалізацію політики керованої гнучкості обмінного курсу та поступового пом'якшення валютних обмежень, одночасно застосовуючи заходи з контролю за рухом капіталу. Україна активно залучала грантове та кредитне фінансування в межах програми Ukraine Facility, що сприяло підтримці ліквідності державного бюджету та стабільності фінансової системи. У 2025 році діяльність компанії з управління активами зазнавала регуляторних змін з боку Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР). Зокрема, вносилися зміни до нормативно-правових актів у сфері спільного інвестування, у тому числі щодо договорів управління активами корпоративних інвестиційних фондів, здійснювалося регулювання функціонування фондового ринку, реєстрація випусків акцій та інвестиційних сертифікатів нових фондів, а також скасування окремих реєстрацій. Регуляторні дії НКЦПФР також стосувалися порядку звітування та розкриття інформації, оцінки активів і здійснення пруденційного нагляду. З 28 серпня 2025 року було відновлено обов'язок щодо розкриття регульованої інформації. З 1 листопада 2025 року набрали чинності зміни до порядку подання звітності до НКЦПФР (Рішення № 09/21/2902/K03), спрямовані на цифровізацію процесів та гармонізацію з вимогами Європейського Союзу. Станом на 31 грудня 2025 року застосовується нова редакція Положення про порядок визначення вартості чистих активів ICI № 1336, що набрала чинності з 01 листопада 2025 року та уточнює механізми оцінки активів в умовах обмеженої ліквідності ринку. Крім того, протягом 2025 року НКЦПФР впровадила оновлені пруденційні нормативи ліквідності для професійних учасників ринків капіталу. У зв'язку з тим, що Україна продовжує перебувати під впливом збройної агресії та режиму воєнного стану, ризики та невизначеність залишаються суттєвими для діяльності Компанії і станом на 31 грудня 2025 року. Це, зокрема, стосується питань визначення справедливої вартості фінансових інструментів та оцінки кредитних ризиків. Як і в попередньому звітному періоді, оцінка справедливої вартості окремих фінансових активів ускладнена через обмежену кількість активних ринків для певних видів цінних паперів. Компанія продовжує здійснювати оцінку очікуваних кредитних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9, враховуючи специфічні умови воєнного стану, макроекономічні фактори, а також ризик дефолту дебіторів, емітентів боргових цінних паперів і банківських установ. Очікується, що у 2026 році діяльність інституційних інвестиційних фондів (ІІФ) в Україні перебуватиме під впливом подальшого вдосконалення регуляторних вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР), зокрема щодо звітності та аудиту, адаптації до стандартів Європейського Союзу, а також змін до законодавства, що регулює ринки капіталу, у тому числі можливого оновлення методики розрахунку вартості чистих активів та потенційного розширення санкційного режиму. НКЦПФР продовжує адаптацію біржової інфраструктури та діяльності ІІФ до європейських стандартів, що може вимагати від фондів та компаній з управління активами впровадження додаткових підходів до систем управління, внутрішнього контролю, звітності та управління ризиками. Незважаючи на зазначені виклики, керівництво Компанії вважає, що застосовані облікові оцінки та судження є обґрунтованими та відображають наявну інформацію станом на дату складання фінансової звітності. Компанія продовжує здійснювати моніторинг змін у макроекономічному середовищі, регуляторному полі та на фінансових ринках, а також оцінювати їх потенційний вплив на фінансовий стан, результати діяльності та вартість чистих активів

Розкриття сум, що мають бути відшкодовані або погашені через дванадцять місяців за класами активів та зобов'язань, що містять суми, що мають бути відшкодовані або погашені як не більше, так і більше, ніж через дванадцять місяців після звітної дати

тис. грн

	Строк погашення не більше одного року	Строк погашення - Усього
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	590	590

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

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. Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значяться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 1%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку. Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки (використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості). Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінок.

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 10849 тис. грн:-Зареєстрований капітал (оплачений капітал) - 7200 тис. грн;-Додатковий капітал - 3600 тис. грн;-Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - 49 тис. грн.

[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 МСФЗ Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці
Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ Аналіз 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 ринку 1 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 застосованих 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 застосованих 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 посиляються 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 посиляються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.

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 застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.

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.

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.

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"

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

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.

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".

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 орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.

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.

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).

[815000] Примітки - Події після звітного періоду

Пояснення про орган затвердження

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Директором Товариства 26.03.2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2026-03-26

Пояснення того факту, що власники суб'єкта господарювання або інші особи мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після її випуску

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Власники суб'єкта господарювання або інші особи мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після її випуску

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

Керівництво Товариство вважає, що не існувало подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

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

Класифікація активів, утримуваних для продажу

Опис характеру події, 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.

[818000] Примітки - Пов'язана сторона

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Пов'язаними сторонами вважаються: *підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб; *підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Органами управління Фонду згідно Статуту є: Загальні збори та Наглядова рада. Наглядова рада є органом, що здійснює захист прав учасників фонду та здійснює нагляд за діяльністю фонду і виконанням умов регламенту, інвестиційної декларації та договору про управління активами фонду.

Пов'язані сторони

Пов'язаними особами Товариства є:

Кінцевий бенефіціарний власник - Фізична особа, громадянин України, ГАВРУШ АЛІНА ВЯЧЕСЛАВІВНА, частка складає 7 200 000 (сім мільйонів двісті тисяч) грн. 00 коп., що становить 100% Статутного капіталу Товариства. Директор ТОВ "КУА "КРОЛЛ КАПІТАЛ" - Бурянов А.В. за 2025 рік, частка у статутному капіталі Товариства складає 0%.

Протягом 2025 року ключовому управлінському персоналу нарахування здійснювались у повному обсязі.

За 2025 року нараховано 554 тис. грн заробітну плату провідному

управлінському персоналу.

Директору Товариства нараховано заробітної плати 172 тис. грн.

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

Інших операцій з пов'язаними особами не було.

[822390] Примітки - Фінансові інструменти

Розкриття інформації про фінансові інструменти

Дебіторська заборгованість

грн.

	31.12.2025	31.12.2024
Поточна дебіторська заборгованість	6	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	131	6442
Дебіторська заборгованість за розрахунками за винагородою за управління активами фондів	11	
Інша поточна дебіторська заборгованість	3420	
Всього	3568	6443

Станом на 31.12.2024р. обліковувалась дебіторська заборгованість, яка погашена в 2024 році розрахунками з нарахованих доходів ТОВ "Фрідом Фінанс Україна" за Генеральним договором від 12.10.2021 року (купонний дохід) виплата купонного доходу за цінними паперами не отримано від Національного банку України купонний дохід за ОВДП для подальшого перерахування депозитарій Національного банку України призупинив перерахування грошової сплати купонних доходів та сум погашення за державними цінними паперами, що обліковуються на рахунках Депозитарної установи ТОВ "Фрідом Фінанс Україна" в Національному банку України з набранням чинності 19 жовтня 2022 року Указом ПУ №726/2022, яким введено в дію рішення Національної безпеки і оборони України від 19 жовтня 2022 року "Про застосування та персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)" та зупинення ліцензії на провадження діяльності на ринках капіталу- депозитарної діяльності депозитарія на підставі Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 09.12.2024р. №1332.

Грошові кошти, що надійшли до НБУ від Державної казначейської служби України Товариства, тимчасово обліковувались на транзитному рахунку НБУ та були перераховані з урахуванням обмежень (після отримання НБУ рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку подальших дій).

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складається з платежів за послуги та товари. Інша поточна заборгованість складається із виданої боржником оборотної фінансової допомоги юридичній особі. Поворотна фінансова допомога наведена з урахуванням впливу дисконтування.

Концентрація ризику

Дебітори, що становлять більше 10% дебіторської заборгованості:

Кролевецький комбікормовий завод ТОВ - 3420 тис. грн, дата погашення 18.08.2028р.

Поворотна фінансова допомога

грн.

Контрагент	Сума, тис. грн.	Дата погашення
------------	-----------------	----------------

Кролевецький комбікормовий завод ТОВ	3420	18.08.2028
---	------	------------

Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума резерву під очікувані кредитні зб тис. грн.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Резерви під збитки, що оцінюються в сумі яка дорівнює:	31.12.2025	31.12.2024	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю	3	1755	погашення
Очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:			
(i) інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю	- - -	- - -	
(ii) фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами) В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю	- - -	- - -	
(iii) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфу 5.5.15 МСФЗ 9	-	-	
Фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно - знеціненими фінансовими активами	-	-	
Разом	3	1755	

Таблиця В - Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів

тис. грн

Статті	Фінансові інструменти, клас - Усього	
	Інші фінансові інструменти	Фінансові інструменти, клас - Усього
Максимальна вразливість до кредитного ризику	3,568	3,568

[822390-01] Примітки - Фінансові активи

Розкриття інформації про фінансові активи

Грошові кошти.

грн.

	31.12.2025	31.12.2024
Поточні рахунки в банках	7465	268

Станом на 31.12.2025р. грошові кошти перебувають у АТ "СЕНС БАНК" м. Київ на пот розмірі 41 тис. грн. та в АТ "Райффайзен Банк Аваль" - 5 тис. грн.

Станом на 31.12.2025р. грошові кошти перебувають у АТ "СЕНС БАНК" м. Київ на вал розмірі 175 тис. дол. (7419 тис. грн.)

Грошові кошти складаються із коштів на поточному рахунку в банку з високим кред рейтингом. Всі грошові кошти не знецінені. Заборони на використання коштів немає.

Поточні фінансові інвестиції

Назва	Станом на 31.12.2024р.		Станом 31.12.2025
	Кількість, шт.	Балансова вартість, тис. грн.	Кількість, шт.
Облігації внутрішніх державних позик ISIN: UA4000233134, погашення 20.11.2025 року, ставка 4.61%	111	4 703	0
Всього	111	4 703	0

Справедлива вартість ОВДП 1 цінного паперу на 31.12.2024 року визначена за даними НБУ Мін гарантує своєчасне погашення та виплату за ОВДП відповідно до умов випуску

Дебіторська заборгованість

грн.

	31.12.2025	31.12.2024
Поточна дебіторська заборгованість	6	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	131	6442
Дебіторська заборгованість за розрахунками за винагородою за управління активами фондів	11	
Інша поточна дебіторська заборгованість	3420	
Всього	3568	6443

Станом на 31.12.2024р. обліковувалась дебіторська заборгованість, яка погашена в 202 розрахунками з нарахованих доходів ТОВ "Фрідом Фінанс Україна" за Генеральним договом 12.10.2021 року (купонний дохід) виплата купонного доходу за цінними паперами не отримано. Національного банку України купонний дохід за ОВДП для подальшого перерахування депозитарій Національного банку України призупинив перерахування грошови

сплати купонних доходів та сум погашення за державними цінними паперами, що обліковуються на рахунках Депозитарної установи ТОВ "Фрідом Фінанс Україна" в Національному банку України з набранням чинності 19 жовтня 2022 року Указ ПУ №726/2022, яким введено в дію рішення національної безпеки і оборони України від 19 жовтня 2022 року "Про застосування та персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)" та зупинення ліцензії на провадження діяльності на ринках капіталу- депозитарної діяльності депозитарія на підставі Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 09.12.2022 №1332.

Грошові кошти, що надійшли до НБУ від Державної казначейської служби України Товариства, тимчасово обліковувались на транзитному рахунку НБУ та були перераховані

обмежень (після отримання НБУ рішення Національної комісії з цінних паперів та фондів подальших дій).

Дебіторська заборгованість за розрахунками з з нарахованих доходів складається з платежів за послуги та товари. Інша поточна заборгованість складається із виданої оборотної фінансової допомоги юридичній особі. Поворотна фінансова допомога наведена з врахуванням впливу дисконтування.

Концентрація ризику

Дебітори, що становлять більше 10% дебіторської заборгованості:

Кролевецький комбікормовий завод ТОВ - 3420 тис. грн, дата погашення 18.08.2028р.

Поворотна фінансова допомога

грн.

Контрагент	Сума, тис. грн.	Дата погашення
Кролевецький комбікормовий завод ТОВ	3420	18.08.2028

Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки становить 3 тис. грн.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Резерви під збитки, що оцінюються в сумі яка дорівнює:	31.12.2025	31.12.2024	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, в т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю	3	1755	погашення
Очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:			
(i) інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами в т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю	-	-	
(ii) фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами) в т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю	-	-	
(iii) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфу 5.5.15 МСФЗ 9	-	-	
Фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно - знеціненими фінансовими активами	-	-	
Разом	3	1755	

	Інші фінансові активи за амортизованою вартістю		Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи	3,568	6,443	3,568	6,443
Фінансові активи, за справедливою вартістю	3,568	6,443	3,568	6,443
Номінальна сума	3,568	6,443	3,568	6,443

Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	1,755	345	1,755	345
---	-------	-----	-------	-----

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	(1,752)	1,410	(1,752)	1,410
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів	(1,752)	1,410	(1,752)	1,410
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	3	1,755	3	1,755

Інформація про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані такими, за якими зменшено корисність

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

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

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або будуть помічені інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника.

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Аналіз вразливості до кредитного ризику за допомогою зовнішньої системи кредитного рейти

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображені переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських облігації внутрішньої державної позики класифіковані Товариством як такі, і справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або зби

те що вони утримуються з метою реалізації змін їх справедливої вартості.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Оцінка фінансових активів, що оцінюються за біржовим курсом організатора т
Оцінка вартості фінансових активів, що внесені до біржового списку організ
проводиться за курсом, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства.

Оцінка вартості фінансових інвестицій, що обертаються більш як на одній фон
проводиться за найменшим з біржових курсів.

Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора :

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають
списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмеж
наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути т
останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли
діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцін
вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від ст
Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Від
бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон
на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондово

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналі
підтверджені ринком та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або на

Оцінка фінансових активів обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято ріше
зупинення внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до с
що мають ознаки фіктивності

Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу фінансових акти
обіг яких зупинено, у тому числі фінансових активів емітентів, які включені до
що мають ознаки фіктивності, перевіряє інформацію щодо подання фінансової звітн
емітентів, результатів їх діяльності, аналізує ймовірність надходження майбутні
вигід.

Якщо відсутня імовірність відновлення обігу таких фінансових активів, не м
фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймо
надходження економічних вигід таких фінансові активи оцінюються за нульовою вар

Оцінка фінансових активів у разі ліквідації та/або визнання емітента/вексел
та відкриття щодо нього ліквідаційної процедури

Фінансові активи, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуск
скасована, але емітент/векседавець таких фінансових активів ліквідований та/а
банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оціню
вартістю

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням
переоцінки у іншому сукупному доході, первісно оцінюються за справедливою варті
інвестицій відносяться фінансові активи, які не утримуються для торгівлі, але Т
виключає можливість їх продажу. Надалі вони оцінюються по справедливій вартост
сукупний дохід. При вибутті накопичені прибутки та збитки в складі іншого сукуп
рекласифікуються в склад прибутку чи збитку.

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

-12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на :

зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

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

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

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

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

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

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кред Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активи

оцінюються за амортизованою собівартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків дії фінансового активу або 12-місячними очікуваними кредитними збитками.

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

РОКЗ = дисконтовані грошові потоки - дисконтовані очікувані грошові потоки ймовірності дефолту.

Для дебіторської заборгованості (у тому числі позик), боргових цінних папер утримуються до погашення, Товариство застосовує багатофакторну оцінку очікувани збитків за трьома стадіями оцінки.

Згідно МСФЗ 9 Товариство розглядає три стадії для оцінки кредитного ризику: Таблиця 1

Особливості розрахунку фінансового доходу	Розмір визнаного знецінення	Збільшення кредитного ризику	
Відсотковий дохід розраховується виходячи з облікової вартості фінансового активу без врахування визнаного резерву на знецінення	12-місячні очікувані кредитні збитки	Відсутнє значне збільшення	Стад Низький ризик
	Очікувані кредитні збитки за весь термін життя фінансового активу	Наявне значне збільшення	Стад Середній ризик
Відсотковий дохід розраховується виходячи з облікової вартості фінансового активу з врахуванням визнаного резерву на знецінення		Неминучий або наявний дефолт	Стад Високий ризик

Розрахунок очікуваних кредитних збитків здійснюється в декілька етапів.

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

Рівень/стадія кредитного ризику визначається в залежності від наявності абс факторів, що визначені в Таблиці 2,3,4. Для аналізу відповідних факторів викори офіційну загальнодоступну інформацію та внутрішню інформацію боржників, яка не

Визначення рівня кредитного ризику
Таблиця 2

Низький кредитний ризик	
№ з/п	Фактори ризику
1	Позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність прийняти на себе зобов'язання
2	Військовий стан, несприятливі зміни економічних та комерційних: більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково знизити його здатність до виконання зобов'язань
3	Пролонгація строків погашення
4	Оплата відсотків боржником прострочені не більше ніж на 180 днів
Позичальник/боржник в найближчій перспективі має стабільну здатність прийняти на себе зобов'язання, відсутнє значне зростання кредитного ризику	

Таблиця 3

Середній кредитний ризик	
№ з/п	Фактори ризику
1	Наявність податкового боргу
2	Незакриті судові справи, в яких боржник виступає позивачем щодо стягнення фінансового боргу з третіх сторін або відповідачем щодо фінансового боргу третім сторонам
3	Негативна інформація в ЗМІ щодо ділової репутації
4	Наявність фізичної особи-боржника або пов'язаних сторін юриди боржника в списках осіб, до яких застосовано санкції через російськ проти України
5	Новостворена юридична особа-боржник, відсутня аналітична інфо
6	Відсутня будь-яка інформація для оцінки платоспроможності бор
7	Настання форс-мажорних обставин у боржника
Значні фінансові труднощі позичальника, умови договору виконуються не поява ймовірності банкрутства або реорганізації позичальника та інше	

Таблиця 4

Високий кредитний ризик	
№ з/п	Фактори ризику
1	Боржник/контрагент офіційно заявив про банкрутство
2	Боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законом порядку
3	Хоча б одним із зовнішніх рейтингів боржника зафіксовано пони рівня "дефолт"
4	Боржник, що є емітентом цінних паперів, згідно з порядком, пер нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та ринку, включено до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності
5	Боржник/контрагент прострочив погашення боргу більш ніж на 190 календарних днів
Умови договору не виконуються, об'єктивне свідчення знецінення фінанс інструменту	

За наявності одного і більше факторів, оцінка проводиться відповідно до умов якої виявлено фактор ризику. У разі, якщо на звітну дату немає збільшення кредитної оцінки та облік активу продовжує здійснюватися за правилами Стадії 1. Якщо виявлено фактор ризику в Стадії 2 або Стадії 3, то оцінка проводиться за правилами найвищої стадії.

Виключення: у разі наявності фактору ризику Стадії 3, може бути ухвалено рішення про припинення визначення дефолту боржника/контрагента за такої умови: боржник/контрагент погашення боргу в повному обсязі, та є обґрунтоване судження, що боржник/контрагент фінансові труднощі спроможний обслуговувати борг.

Відсоток недоотримання грошового потоку та відсоток ризику настання дефолту об'єктивний відсоток недоотримання грошового потоку та відсоток ризику настання дефолту суб'єктивною оцінкою.

На момент затвердження цієї Моделі оцінки резерву під очікувані кредитні вимоги відповідно до Наказу Президента України №64/2022 від 24.02.2022 року введений в дію зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на території України.

Відсотки недоотримання грошового потоку та відсоток ризику настання дефолту визначаються виходячи з обставин на поточну дату, враховуючи невідомий характер

подій, непередбачуваності воєнної ситуації, її вплив на подальшу діяльність суб господарювання та прогнозних очікувань щодо ризику настання дефолту та його вплив економічні показники в державі.

У разі змін зовнішніх факторів, відсотки можуть переглядатись, виходячи із обставин.

Таблиця 5

Ризик настання дефолту, %	Очікуваний відсоток недоотримання грошового потоку від загального грошового потоку, %	Рівень кредитного ризику
5	0	Низький кредитний ризик
6	2	Середній кредитний ризик
100	100	Високий кредитний ризик

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

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

Загальна сума недоотриманих грошових потоків визначається шляхом множення і догвірних грошових потоків на очікуваний відсоток недоотримання (у вигляді коефіцієнта знецінення). Алгоритм визначений в Таблиці 7. Грошові потоки строк погашення як місяців зі звітної дати розраховуються з урахуванням ставки дисконтування відносно виявлення ознак знецінення фінансових активів.

Таблиця 6

Кредитний ризик	Коефіцієнт знецінення,
Низький	0
Середній	10
Високий	від 10

В разі визначення рівня ризику як Високий, застосовується загальний підхід матриці понижувальних коефіцієнтів за термінами прострочення для створення резерву кредитних збитків визначається наступним чином:

Таблиця 7

	Прострочена дебіторська заборгованість				
	Група 1	Група 2	Група 3	Група 4	Група 5
	1-30 днів	31-180 днів	181-365 днів	366-730 днів	731-900 днів
Відсоток резерву очікуваних кредитних збитків, %	40	60	70	80	90-95

Для грошових коштів (у безготівковій формі на поточних та депозитних рахунках) застосовує рейтингову модель оцінки очікуваних кредитних збитків:

Таблиця 8

Умови розміщення коштів	Фактор ризику	Очікуваний відсоток ризику, %
Грошові кошти на поточному банківському рахунку	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, uaK1, uaK2, uaK3; рівень надійності 5,4, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	0

	Банк з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	5
	Прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів	100
Депозити овернайт, депозити до запитання та депозити строком до трьох місяців	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, uaK1. uaK2. uaK3; рівень надійності 5,4, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	0
	Банк з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	5
	Прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів	100
Депозити строком від трьох місяців	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, uaK1. uaK2. uaK3; рівень надійності 5,4, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	10
	Банк з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	20
	Прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів	100

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариство щодо кр
Депозити

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення більше трьох міс
місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких де
призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

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

Товариство з метою визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту бан
здійснює оцінку його фінансового стану на підставі даних фінансової і статистич
банка-боржника та з урахуванням інформації щодо:

- аналізу якості активів і пасивів;
- аналіз виконання банком економічних нормативів (нормативи капіталу, лікві
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 несв

виконання зобов'язань.

У разі, якщо 90% (або більше) акцій банку належить державі Україна або і (банківській групі) (крім тих, що контролюється урядом країни-агресора), а має від міжнародного рейтингового агентства оцінку BBB- або вище за міжнародною коефіцієнт імовірності дефолту цього банку приймається на рівні "0".

Аналіз вразливості до кредитного ризику за допомогою внутрішньої системи кредитного рейт

Станом на 31.12.2025 року в активах Товариства є фінансові допомоги, що ви строком погашення в 2028 році. За результатами проведеного аналізу, враховуючи у межах системи управління ризиками, Керівництво прийшло до висновку, що з дати (видачі) кредитний ризик позичальників не зазнав зростання і є низьким, викорис використанням величини резерву очікуваних кредитних збитків.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активи
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації 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
РОКЗ на початок року	1755
Дохід від відновлення вартості фінансових активів	-2116
Витрати на формування резерву під очікувані збитки за рік	364
Разом обороти по РОКЗ:	1752
РОКЗ на кінець року	3

тис. грн

	Кредити та дебіторська заборгованість, категорія				Категорії фінансових активів	
	Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про фінансові активи						
Фінансові активи	3,568	6,443	3,568	6,443	3,568	6,443
Фінансові активи, за справедливою вартістю	3,568	6,443	3,568	6,443	3,568	6,443
Номінальна сума	3,568	6,443	3,568	6,443	3,568	6,443

тис. грн

	Кредити та дебіторська заборгованість, категорія		Категорії фінансових активів	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
	Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів			
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	1,755	345	1,755	345
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	(1,752)	1,410	(1,752)	1,410
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів	(1,752)	1,410	(1,752)	1,410
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	3	1,755	3	1,755

[880000] 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 10849 тис. грн: -Зареєстрований капітал (оплачений капітал) - 7200 тис. грн; -Додатковий капітал - 3600 тис. грн; -Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - 49 тис. грн.

Внутрішній аудит.

Внутрішній аудит ведеться КУА. Відповідно до чинного законодавства в КУА створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентується "Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)", редакція якого затверджена Загальними зборами учасників. 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	114	38
Загальна сума винагороди аудитора	114	38

Кількість та середня кількість працівників

	тис. осіб	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Кількість працівників	2.00	6.00
Середня кількість працівників	3.00	6.00