

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо аудиту річної окремої фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АУРУМ КАПІТАЛ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Учасникам, керівництву ТОВ «КУА «АУРУМ
КАПІТАЛ»

Національній комісії з цінних паперів та
фондового ринку

Звіт щодо аудиту річної окремої фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної окремої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АУРУМ КАПІТАЛ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2025 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2025 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», річна окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») і відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

За станом на 01.01.2025 року та 31.12.2025 року до складу Торгівельної та іншої поточної дебіторської заборгованості і включено заборгованість за реалізовані необоротні активи (житлова квартира), що виникла у вересні 2023 року. Загальна сума реалізації становила 2 107 тис. грн, з яких станом на звітні дати непогашеною залишається 1 807 тис. грн. Первісний строк погашення заборгованості — вересень 2024 року; договір було пролонговано двічі — щоразу на один рік, із кінцевим терміном погашення у вересні 2026 року (примітка 800500 в частині «Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість»).

Управлінським персоналом Товариства визнано резерв очікуваних кредитних збитків по даній заборгованості в сумі близько 7 % примітка 800500 в частині «Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість», примітка 822390-01 «Фінансові активи») в розмірі 126 тис. грн. за станом на 31.12.2025 (примітка 800500 в частині «Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість») Товариство не враховує історичних даних, макроекономічних факторів, а також

частині «Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість») Товариство не враховує історичних даних, макроекономічних факторів, а також перспективної інформації, можливих сценарії розвитку подальших подій, можливу зміну кредитного ризику протягом строку дії фінансового інструменту. В ході аудиторських процедур, ми не змогли визначити вплив на резерв очікуваних кредитних збитків на поточну дебіторську заборгованість, нерозподілений прибуток та власний капітал за попередній та поточний звітний періоди у зв'язку з відсутністю методології визначення резерву очікуваних кредитних збитків.

Примітки до фінансової звітності не розкривають в повному обсязі інформацію про операції з пов'язаними сторонами, в частині операцій з фондом, управління яким здійснює, щодо операцій з довгостроковими фінансовими інвестиціями, поточної дебіторської заборгованості (примітка 818000 «Пов'язана сторона»).

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит річної фінансової звітності» нашого звіту.

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

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на примітка 800500 в частині «Розкриття інформації про безперервність діяльності», в якій розкривається, що на діяльність Товариства та її контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку російської федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в примітці 800500 в частині «Розкриття інформації про безперервність діяльності», „управлінським персоналом зроблено припущення про безперервність діяльності Товариства в майбутньому, яка є основою для бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Припущення безперервності діяльності зроблено управлінським персоналом з врахуванням фактору невизначеності, що пов'язано з подальшою ескалацією військових дій в поєднанні з економічною ситуацією в Україні. На думку управлінського персоналу, ними виявлені та визначені події та умови що окремо та в сукупності несуть загрозу продовження діяльності Товариства на безперервній основі.

Керівництво Товариства продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питань, викладених в розділі «Основа для думки із застереженням», ми не виявили інших ключових питань, які слід розкрити в даному розділі нашого звіту.

Інші питання

Аудит фінансової звітності за попередній період за станом на 31.12.2024 року проведено іншим аудитором – ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ», думка аудитора не модифікована від 25.02.2025 року з пояснювальним параграфом щодо безперервності діяльності.

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, 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 подання.

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

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

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

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВ «КУА «АУРУМ КАПІТАЛ»

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АУРУМ КАПІТАЛ»
Скорочена назва	ТОВ «КУА «АУРУМ КАПІТАЛ»
Код ЄДРПОУ	42708429
Види діяльності за КВЕД	64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти (основний) 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів	- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на проведення професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) видана згідно рішення № 553 від 24.09.2019 р.
Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА	Вказано вище
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 03028, місто Київ, вул. Оскольська, будинок 31, офіс 24.
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 18.12.2018 року. Номер запису: 10681020000053596
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	8 000 000.00 грн.

Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	8 000 000.00 грн.
Директор	Кусенко Крістіна Сергіївна
Головний бухгалтер	Цветкова Олена Володимирівна

Основні відомості про аудиторську фірму наводяться згідно Додатку 1 до Вимог 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 рішення № 555 від 22.07.2021 року:

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	35531560
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	https://www.aucon.com.ua/
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Договір № 24/12/2025 від 24.12.2025 року
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Дата початку: 24.12.2025 Дата закінчення: 31.03.2026
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)	так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні)	ні

Партнер з завдання, аудитор

Директор

м. Київ

31.03.2026 р.



Зибіна Ю.М.

Сертифікат аудитора №006399,
виданий рішенням АПУ від
24.04.08 №189/2.

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора №004127,
виданий рішенням АПУ від
28.01.2000

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепа Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Наказ про проходження перевірки з контролю якості Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 15 травня 2022 року № 35-жя.

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

Суб'єкт господарювання: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АУРУМ КАПІТАЛ"

Ідентифікатор суб'єкта господарювання 42708429

Стандарт ISA700	Код 104000-2	Фінансові звіти та примітки 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
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
IAS10	815000	Примітки - Події після звітного періоду
IAS24	818000	Примітки - Пов'язана сторона
IAS16	822100	Примітки - Основні засоби
IFRS7	822390	Примітки - Фінансові інструменти
IFRS7	822390-01	Примітки - Фінансові активи

ДИРЕКТОР ТОВ КУА АУРУМ
КАПІТАЛ КУСЕНКО К.С.

Голов. бух. ТОВ КУА АУРУМ
КАПІТАЛ ЧВЕТКОВА О.В.



1104000-21 Звіт незалежного аудитора

Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

Товариство з обмеженою
відповідальністю
«Аудиторська фірма
«Аудитор-Консультант-
Юрист»

Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності

35531560

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

4082

Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

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

Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності

<https://www.aucon.com.ua/>

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

Наказ про проходження
перевірки з контролю
якості Державної
установи «Органу
суспільного нагляду за
аудиторською
діяльністю» від 15 травня
2022 року № 35-кя

Номер та дата договору на проведення аудиту

Договір N 24/12/2025 від
24.12.2025 р.

Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності

за рік, що закінчився 31
грудня 2025 року

Дата початку та дата закінчення аудиту

дата початку -
24.12.2025р., дата
завершення аудиту -
31.03.2026р.

Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності

45000

Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі
iXBRL до Центру збору фінансової звітності

Нашою відповідальністю
є отримання
обґрунтованої
впевненості, що
підготовлена фінансова
звітність в форматі
iXBRL в цілому не
містить суттєвого
викривлення внаслідок
шахрайства або помилки,
та за випуск звіту
аудитора щодо цієї
звітності, що містить
нашу думку із
застереженням.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо аудиту річної окремої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АУРУМ КАПІТАЛ» за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Належний адресат:

Учасникам, керівництву ТОВ «КУА «АУРУМ КАПІТАЛ»

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту річної окремої фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної окремої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АУРУМ КАПІТАЛ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2025 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2025 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», річна окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») і відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

За станом на 01.01.2025 року та 31.12.2025 року до складу Торгівельної та іншої поточної дебіторської заборгованості і включено заборгованість за реалізовані необоротні активи (житлова квартира), що виникла у вересні 2023 року. Загальна сума реалізації становила 2 107 тис. грн, з яких станом на звітні дати непогашеною залишається 1 807 тис. грн. Первісний строк погашення заборгованості — вересень 2024 року; договір було пролонговано двічі — щоразу на один рік, із кінцевим терміном погашення у вересні 2026 року (примітка 800500 в частині «Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість»).

Управлінським персоналом Товариства визнано резерв очікуваних кредитних збитків по даній заборгованості в сумі близько 7 % примітка 800500 в частині «Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість», примітка 822390-01 «Фінансові активи») в розмірі 126 тис. грн. за станом на 31.12.2025 (примітка 800500 в частині «Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість») Товариство не враховує історичних даних, макроекономічних факторів, а також перспективної інформації, можливих сценарії розвитку подальших подій, можливу зміну кредитного ризику протягом строку дії фінансового інструменту. В ході аудиторських процедур, ми не змогли визначити вплив на резерв очікуваних кредитних збитків на поточну дебіторську заборгованість, нерозподілений прибуток та власний капітал за попередній та поточний звітний періоди у зв'язку з відсутністю методології визначення резерву очікуваних кредитних збитків.

Примітки до фінансової звітності не розкривають в повному обсязі інформацію про операції з пов'язаними сторонами, в частині операцій з фондом, управління яким здійснює, щодо операцій з довгостроковими фінансовими інвестиціями, поточної дебіторської заборгованості (примітка 818000 «Пов'язана сторона»).

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит річної фінансової звітності» нашого звіту.

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

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на примітка 800500 в частині «Розкриття інформації про безперервність діяльності», в якій розкривається, що на діяльність Товариства та її контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку російської федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в примітці 800500 в частині «Розкриття інформації про безперервність діяльності», управлінським персоналом зроблено припущення про безперервність діяльності Товариства в майбутньому, яка є основою для бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Припущення безперервності діяльності зроблено управлінським персоналом з врахуванням фактору невизначеності, що пов'язано з подальшою ескалацією військових дій в поєднанні з економічною ситуацією в Україні. На думку управлінського персоналу, ними виявлені та визначені події та умови що окремо та в сукупності несуть загрозу продовження діяльності Товариства на безперервній основі.

Керівництво Товариства продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питань, викладених в розділі «Основа для думки із застереженням», ми не виявили інших ключових питань, які слід розкрити в даному розділі нашого звіту.

Інші питання

Аудит фінансової звітності за попередній період за станом на 31.12.2024 року проведено іншим аудитором – ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ», думка аудитора не модифікована від 25.02.2025 року з пояснювальним параграфом щодо безперервності діяльності.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність
Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, 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 неадекватними, 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 подання.

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

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

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

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВ «КУА «АУРУМ КАПІТАЛ»

Повне найменування ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АУРУМ КАПІТАЛ»

Скорочена назва ТОВ «КУА «АУРУМ КАПІТАЛ»

Код ЄДРПОУ 42708429

Види діяльності за КВЕД

- 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти (основний)
- 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
- 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування

Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на проведення професійна діяльність на фондовому ринку –

діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) видана згідно рішення № 553 від 24.09.2019 р.

Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА Вказано вище
Місцезнаходження юридичної особи Україна, 03028, місто Київ, вул. Оскольська, будинок 31, офіс 24.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи Дата запису:
18.12.2018 року. Номер запису: 10681020000053596

Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду) 8 000 000.00 грн.

Директор Кусенко Крістіна Сергіївна

Головний бухгалтер Цветкова Олена Володимирівна

Підписи, дата та адреси

ПІБ ключового партнера з аудиту

Ключовий партнер Зибіна Юлія Миколаївна

ПІБ та посада інших осіб, відповідальних за аудит

Директор Чулковська Інна Вікторівна

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

Товариство з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»

Дата аудиторського звіту

2026-03-31

Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності

01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

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

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

ТОВАРИСТВО
ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КОМПАНІЯ
УПРАВЛІННЯ
АКТИВАМИ "АУРУМ
КАПІТАЛ" 3

Ідентифікаційний код юридичної особи

42708429

Код КВЕД

66.30

Сайт компанії

<https://aurumcapital.in.ua/>

Дата кінця звітного періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, період з 01.01.2025р. по 31.12.2025р.

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

ДИРЕКТОР ТОВ КУА АУРУМ
КАПІТАЛ КУСЕНКО К.С.
ГОЛОВ. БУХ. ТОВ КУА АУРУМ
КАПІТАЛ ЦВЕТКОВА О.В.



[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

тис. грн

	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
Активи				
Непоточні активи				
Основні засоби	822100	70	279	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	3	3	
Інші непоточні фінансові активи	800500, 822390-01	3,286	3,278	
Загальна сума непоточних активів		3,359	3,560	
Поточні активи				
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	800100, 800500, 822390-01	1,788	1,831	
Грошові кошти та їх еквіваленти	510000, 800500, 822390-01	3,479	3,397	
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		5,267	5,228	
Загальна сума поточних активів		5,267	5,228	
Загальна сума активів		8,626	8,788	
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
Статутний капітал	610000, 800500	8,000	8,000	
Нерозподілений прибуток	610000	242	231	
Інші резерви	610000, 800500	52	52	
Загальна сума власного капіталу		8,294	8,283	
Зобов'язання				
Поточні зобов'язання				
Поточні забезпечення				
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	800100, 800500	122	79	
Загальна сума поточних забезпечень		122	79	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	800100, 822390-01	206	426	
Поточні податкові зобов'язання, поточні		4		
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		332	505	
Загальна сума поточних зобов'язань		332	505	
Загальна сума зобов'язань		332	505	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		8,626	8,788	

ДИРЕКТОР ТОВ КУА АУРУМ
ІТАЛ КУСЕНКО К.С.
БУХ. ТОВ КУА АУРУМ
ІТАЛ ЧВЕТКОВА О.В.



	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток		
Прибуток (збиток)		
Дохід від звичайної діяльності	1,242	1,215
Валовий прибуток	1,242	1,215
Інші доходи	349	307
Адміністративні витрати	(1,452)	(971)
Інші витрати	(275)	(161)
Інші прибутки (збитки)	170	40
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	34	430
Фінансові витрати	(19)	(26)
Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контролюваних суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств		(44)
Прибуток (збиток) до оподаткування	15	360
Податкові доходи (витрати)	(4)	
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	11	360
Прибуток (збиток)	11	360

ТОР ТОВ КУА АУРУМ
ТАЛ КУСЕНКО К.С.
БУХ. ТОВ КУА АУРУМ
ТАЛ ЦВЕТКОВА О.В.



[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	1,240	1,347
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	(723)	(565)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(634)	(310)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(148)	(65)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(265)	407
Проценти отримані	347	301
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	82	708
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	82	708
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	82	708
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3,397	2,689
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3,479	3,397

ТОР ТОВ КУА АУРУМ
ТАЛ Кусенко К.С.
БУХ. ТОВ КУА АУРУМ
ТАЛ Цветкова О.В.



[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

тис. грн

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

Звіт про зміни у власному капіталі

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

Раніше представлені	8,000	52	52	231	8,283
Власний капітал на початок періоду	8,000	52	52	231	8,283

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід					
Прибуток (збиток)				11	11
Загальна сума сукупного доходу				11	11
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу				11	11
Власний капітал на кінець періоду	8,000	52	52	242	8,294

тис. грн

Порівняльний звітний період	Примітки				Власний капітал
		Статутний капітал	Резервний капітал	Інші резерви	

Звіт про зміни у власному капіталі

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

Раніше представлені	8,000	34	34	(111)	7,923
Власний капітал на початок періоду	8,000	34	34	(111)	7,923

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід					
Прибуток (збиток)		18	18	342	360
Загальна сума сукупного доходу		18	18	342	360
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		18	18	342	360
Власний капітал на кінець періоду	8,000	52	52	231	8,283

ТОР ТОВ КУА АУРУМ
ТАЛ Кусенко К.С.
Б. БУХ. ТОВ КУА АУРУМ
ТАЛ Цветнова О.В.



	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
Основні засоби		
Транспортні засоби		
Інші основні засоби	70	279
Загальна сума основних засобів	70	279
Класи нематеріальних активів та гудвілу		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Ліцензії та франшизи	3	3
Ліцензії	3	3
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	3	3
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	3	3
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	105	130
Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів		
Поточні попередні платежі		
Поточні аванси постачальникам	28	4
Загальна сума попередніх платежів	28	4
Поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів	32	30
Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу за винятком поточних договірних активів	60	34
Поточна дебіторська заборгованість від продажу нерухомості	1,559	1,667
Інша поточна дебіторська заборгованість	64	
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	1,788	1,831
Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід включно з поточними договірними активами		
Поточні попередні платежі		
Поточні аванси постачальникам	28	4
Загальна сума попередніх платежів	28	4
Поточний нарахований дохід включно з договірними активами		
Поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів	32	30
Загальна сума поточного нарахованого доходу включно з договірними активами	32	30
Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу включно з поточними договірними активами	60	34
Торговельна та інша дебіторська заборгованість		
Торговельна дебіторська заборгованість	105	130
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	28	4
Нарахований дохід за винятком договірних активів	32	30
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	60	34

тис. грн

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Дебіторська заборгованість від продажу нерухомості	1,559	1,667
Інша дебіторська заборгованість	64	
Загальна сума торговельної та іншої дебіторської заборгованості	1,788	1,831
Категорії непоточних фінансових активів		
Непоточні фінансові активи за справедливою вартістю, що відображаються через прибуток або збиток		
Непоточні фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	3,286	3,278
Загальна сума непоточних фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3,286	3,278
Загальна сума непоточних фінансових активів	3,286	3,278
Категорії поточних фінансових активів		
Поточні фінансові активи за амортизованою собівартістю	1,788	1,831
Загальна сума поточних фінансових активів	1,788	1,831
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	3,286	3,278
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3,286	3,278
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	1,788	1,831
Загальна сума фінансових активів	5,074	5,109
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Залишки на рахунках в банках	3,479	3,397
Загальна сума грошових коштів	3,479	3,397
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	3,479	3,397
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		
Поточні нарахування і поточний відстрочений дохід включно з поточними довгівірними зобов'язаннями		
Короткострокові нарахування за виплатами працівникам	122	79
Інша поточна кредиторська заборгованість	206	426
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості	206	426
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	8,000	8,000
Загальна сума статутного капіталу	8,000	8,000
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	242	231
Загальна сума нерозподіленого прибутку	242	231
Різний власний капітал		
Резервний капітал	52	52
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	8,626	8,788

тис. грн

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Зобов'язання	(332)	(505)
Чисті активи (зобов'язання)	8,294	8,283
Чисті поточні активи (зобов'язання)		
Поточні активи	5,267	5,228
Поточні зобов'язання	(332)	(505)
Чисті поточні активи (зобов'язання)	4,935	4,723

Дохід від звичайної діяльності

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від надання послуг	1,242	1,215
Дохід від інших послуг	1,242	1,215
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	349	307
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	1,242	1,215

Суттєві доходи та витрати

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інші фінансові доходи (витрати)		(44)
Інші фінансові витрати	19	26
Інші операційні доходи (витрати)	(275)	(161)
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати		
Загальні та адміністративні витрати	1,452	971
Загальна сума витрат з продажу, загальних та адміністративних витрат	1,452	971

Витрати за характером

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати на оплату професійних послуг	227	325
Банківські та подібні нарахування	5	5
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	667	325
Внески на соціальне забезпечення	154	69
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	821	394
Загальна сума витрат на виплати працівникам	821	394
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	209	137
Амортизаційні витрати		1
Загальна сума амортизаційних витрат	209	138
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	209	138
Інші витрати	422	600
Загальна сума витрат, за характером	1,452	1,132

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	11	360
Загальна сума сукупного доходу	11	360

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

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.

Дана фінансова звітність Товариства складена на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в чинній редакції, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність відповідає МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо розкриття інформації у примітках до фінансової звітності, а також без будь-яких застережень відповідає всім вимогам інших чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Дотримання вимог Концептуальної основи фінансової звітності і конкретних МСФЗ забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної і правдивої 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 мають протиріччя вимогам МСФЗ.

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Керівництво та учасники мають намір і в подальшому розвивати діяльність Товариства, не зважаючи на економічну кризу, пов'язану з військовим вторгненням РФ, яке розпочалось 24.02.2022р.

Керівництво Товариства детально аналізує ризики, притаманні його діяльності, у тому числі, і події після звітної дати, зокрема збройною агресією з боку РФ.

На основі кроків, які вживаються керівництвом, Товариство дійшло висновку про доцільність підготовки фінансової звітності на основі безперервності діяльності. Однак через невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на вищезгадане значуще припущення, що лежить в основі прогнозів та оцінок керівництва, керівництво приходить до висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність, в результаті чого Товариство можливо буде не в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Керівництво та учасники мають намір розвивати діяльність Товариства в Україні, а також здійснювати додаткову фінансову підтримку в разі потреби. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним.

Розкриття резерву під кредитні збитки

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані кредитні збитки.

МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно знеціненим, він переміщується до Стадії 3. Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнози інформацію. Придбані або створені кредитнознецінені фінансові активи – це фінансові активи, що є кредитнознеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії.

Товариство зазнає кредитний збиток, навіть якщо очікує отримати всю суму за договором у повному обсязі.

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового

інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

У випадку фінансового активу, що є кредитнознеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитнознеціненим 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.

Низький кредитний ризик (Стадія 1)

- Позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;
- Несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

Суттєве збільшення кредитного ризику (Стадія 2)

Товариство констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжних критеріїв.

- Кількісний критерій:
 - Якщо позичальник прострочив оплату за контрактом більш ніж на 30 днів. В окремих випадках припущення про те, що фінансові активи, прострочені більш ніж на 30 днів, мають бути відображені на Стадії 2, спростовується.
- Якісні критерії:

Товариство використовує якісні критерії як вторинний показник суттєвого збільшення кредитного ризику:

- Наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);
- Відбулися зміни умов договору;
- Було змінено управлінський підхід;
- Значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника.

Визначення дефолту та кредитно знецінених активів (Стадія 3):

Визначення дефолту, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв:

- Кількісний критерій:
 - Позичальник більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом, і припущення про те, що фінансові активи, які прострочені більше ніж на 90 днів, мають бути відображені на Стадії 3 не скасовується.
- Якісні критерії:

Позичальник не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що позичальник зазнає значних фінансових труднощів. Прикладами такої ситуації є:

- Значні фінансові труднощі позичальника;
- Смерть позичальника;
- Неплатоспроможність позичальника;
- Позичальник порушує фінансові умови договору;
- Зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- Надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
- Висока ймовірність банкрутства позичальника.

Товариство визнає очікувані кредитні збитки за кожним активом на індивідуальній основі.

Розміри збитку:

- Стадія 1- від 0,1% до 10%;
- Стадія 2
- Прострочення платежу на термін від 30 до 60 днів – 25%;
- Прострочення платежу на термін від 60 до 90 днів – 50%
- Стадія 3- 100%

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Товариства.

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2025р., яка подається до єдиного вікна, затверджена до випуску керівником Товариства 20 лютого 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2025р. складена на основі Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 заповнена 27.03.2026р.

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та інших МСФЗ на основі історичної вартості активів та справедливої або амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». 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. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з 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 три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

Первісна оцінка еквівалентів грошових коштів дорівнює їх номінальній вартості, подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних 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.

Станом на 31.12.2025 року Товариство має грошові кошти у розмірі 3 479 тис. грн., які перебувають на поточному рахунку АТ «МІБ» та доступні у повному обсязі до використання та оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній.

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Чистий рух грошових коштів: за 2025 рік, тис. грн. за 2024 рік, тис. грн.

від операційної діяльності	82	708
від інвестиційної діяльності	0	0
від фінансової діяльності	0	0
Всього	82	708
Залишок коштів на початок року	3 397	2 689

Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, витрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи, витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю та інші витрати.

Інвестиційна діяльність – це придбання та продаж необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик.

Станом на 31.12.2025 року Товариство не утримує грошових коштів які були б недоступні для використання. Залишок грошових коштів у сумі 3 479 тис. грн. доступний для використання в повному обсязі.

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Товариство не застосовувало зміни в облікових політиках, крім тих, які обумовлені набранням чинності новими МСФЗ та нормами чинного законодавства.

Розкриття інформації про кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Товариство не має в фінансових активах активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредитів, як одержаних, так і наданих, в відповідно будь-які застави та інші форми забезпечення.

Значна концентрація кредитного ризику Товариства виникає у зв'язку з наявністю грошових коштів на рахунках у банках та дебіторською заборгованістю в активах станом на 31.12.2025р.

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Указом Президента України від 12 січня 2026 року № 40/2026 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» було продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 03 лютого 2026 року строком на 90 діб.

Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями. Не беручи до уваги вищезазначені факти, але інформуючи про них, фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року підготовлена з припущенням про те, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому. Відповідно дана фінансова звітність не містить коригувань на випадок того, що Товариство не зможе дотримуватись принципу безперервності діяльності.

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю

Методики оцінювання Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) Вхідні дані

Грошові кошти та їх еквіваленти

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості Ринковий Офіційні курси НБУ

Депозити (крім депозитів до запитання)

Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків
Дохідний (дисконтування грошових потоків) Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Інструменти Капіталу

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Ринковий, Витратний, дохідний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня. Для інструментів капіталу, щодо яких відсутня відкрита біржова або позабіржова інформація справедлива вартість визначається на підставі даних фінансової звітності емітента як частка в чистих активах емітента

Розкриття інформації про справедливую вартість фінансових інструментів

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, Товариство відносить інвестиції в акції, інші цінні папери та корпоративні права. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості фінансового активу та його переоцінка відображається через прибуток або збиток.

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

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

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

Справедлива вартість інструменту капіталу, щодо якого не встановлений біржовий курс може бути відображена у звітності за вартістю, встановленою незалежним оцінювачем.

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

Розкриття інформації про фінансові витрати

Стаття	31.12.2025 ¹	31.12.2024
--------	-------------------------	------------

Фінансові витрати:

Процентні (витрати за орендованим активом)	19	26
---	----	----

Розкриття інформації про фінансові доходи

Стаття	31.12.2025	31.12.2024
--------	------------	------------

Інші фінансові доходи

(амортизація дисконту за дебіторською заборгованістю)	162	40
Дооцінка фінансових інвестицій (корпоративних прав)	8	0

Розкриття інформації про фінансові інструменти за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Найменування: ТОВ «ГЕРОН-ТРЕЙД», код 38604442

на 31.12.2024: Частка у статутному капіталі 24 %, 3 278 тис. грн.

на 31.12.2025: Частка у статутному капіталі 24 %, 3 286 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 року вартість інвестиції відображено у фінансовій звітності за справедливою вартістю згідно Звіту про незалежну оцінку майна станом на 31.12.2025 року, що відповідає прийнятій обліковій політиці та МСФЗ 9. Розкриття відповідно МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Інвестор, незалежно від характеру його участі у суб'єкті господарювання (об'єкті інвестування), визначає, чи є він материнським підприємством шляхом оцінки, чи контролює він об'єкт інвестування.

Інвестор контролює об'єкт інвестування, якщо він має права на змінні результати діяльності об'єкта інвестування або зазнає пов'язаних з ними ризиків та може впливати на ці результати завдяки своїм владним повноваженням щодо об'єкта інвестування.

Отже, інвестор контролює об'єкт інвестування тоді і лише тоді, коли інвестор має все перелічене далі:

а) владні повноваження щодо об'єкта інвестування;

б) зазнає ризиків або має права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування; та

в) здатність використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування з метою впливу на результати інвестора (див. параграфи 17 та 18).

Інвестор має розглянути всі факти та обставини, оцінюючи, чи контролює він об'єкт інвестування. Інвестор має повторно оцінити, чи контролює він об'єкт інвестування, якщо факти та обставини вказують на те, що є зміни одного або декількох з трьох елементів контролю.

Два або більша кількість інвесторів колективно контролюють об'єкт інвестування, якщо вони повинні діяти разом, щоб керувати значущими видами діяльності. В таких випадках, оскільки жоден з інвесторів не може керувати діяльністю без співпраці з іншими, жоден інвестор індивідуально не контролює об'єкт інвестування. Кожний інвестор обліковує свою частку участі в об'єкті інвестування згідно з відповідними МСФЗ, а саме МСФЗ 11 "Спільні угоди", МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" або МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Таким чином, враховуючи незначну долю володіння корпоративними правами та згідно стандарту МСФЗ 28 має право на звільнення від застосування цього стандарту (згідно з п.17-19 МСФЗ 28), тому станом на звітну дату, товариство оцінює цей актив за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку відповідно до МСФЗ 9 та не консолідує свою звітність з ТОВ «ГЕРОН-ТРЕЙД» (ЄДРПОУ 38604442).

Розкриття інформації про загальні та адміністративні витрати

Адміністративні витрати:

	31.12.2025	31.12.2024
Матеріальні затрати	0	2
Витрати на оплату праці	667	325
Відрахування на соціальні заходи	154	69
Амортизація	209	138
Інші операційні витрати	697	598
Разом:	1 727	1 132

Розкриття інформації про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Керівництво та учасники мають намір і в подальшому розвивати діяльність Товариства, не зважаючи на економічну кризу, пов'язану з військовим вторгненням РФ, яке розпочалося 24.02.2022р.

Керівництво Товариства детально аналізує ризики, притаманні його діяльності, у тому числі, і події після звітної дати, зокрема збройною агресією з боку РФ.

На основі кроків, які вживаються керівництвом, Товариство дійшло висновку про доцільність підготовки фінансової звітності на основі безперервності діяльності. Однак через невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на вищезгадане значуще припущення, що лежить в основі прогнозів та оцінок керівництва, керівництво приходить до висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність, в результаті чого Товариство можливо буде не в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Керівництво та учасники мають намір розвивати діяльність Товариства в Україні, а також здійснювати додаткову фінансову підтримку в разі потреби. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним.

Розкриття інформації про податок на прибуток

Товариство за 2025 рік, період що закінчився 31.12.2025 року, отримало прибуток в розмірі 15 тис. грн.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2025	31.12.2024
Прибуток до оподаткування	15	360
Витрати з податку на прибуток	4	0,15

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж як один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать

аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років. Для небанківських фінансових установ ставка оподаткування податком на прибуток за 2025 рік складає 25 відсотків від задекларованої суми.

Розкриття інформації про статутний капітал

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. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Склад власного капіталу Товариства станом на 31.12.2024 р. тис. грн. та складається з:

- зареєстрований статутний капітал 8 000 тис. грн.;
- резервний капітал 52 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 231 тис. грн.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2024 року складає 8 283 тис. грн.

Склад власного капіталу Товариства станом на 31.12.2025 р. тис. грн. та складається з:

- зареєстрований статутний капітал 8 000 тис. грн.;
- резервний капітал 52 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 242 тис. грн.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2025 року збільшився у порівнянні з минулим періодом на 11 тис. грн. та складає 8 294 тис. грн., що відповідає вимогам Закону України «Про інститути спільного інвестування», Рішенню НКЦПФР № 92 від 03.02.2022р. «Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів» (повинен становити не менше ніж 7 000 тис. грн.).

Резервний капітал 52 тис. грн. Згідно Статуту та Закону України «Про ІСВ» в Товаристві створюється резервний фонд у розмірі 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5 відсотків суми чистого прибутку. Станом на 31.12.2025 р. резервний капітал складає 52 481 грн. Порівняно з попереднім звітним періодом відбулось збільшення резервного капіталу (нараховано резерв у розмірі 555 грн.).

Розкриття інформації про оренду

Станом на 31.12.2025 р. Товариство має Договір суборенди приміщення № 2-О від 06.06.2023р., який Товариство відносить до довгострокової оренди, так як оренда офісу подовжувалась.

За період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р. Товариство мало витрати пов'язані з орендою у сумі 228 тис. грн. (амортизація орендованого активу та відсотки по дисконтуванню, які були визнані відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» як право користування активами та зобов'язаннями з оренди протягом строку дії договору), а також орендні платежі за об'єкт оренди у сумі 229 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 р. Товариство має на балансі активи за орендованим приміщенням за залишковою балансовою вартістю у сумі 279 тис. грн. та несплачених зобов'язань за ними у сумі 75 тис. грн., які визнані на виконання МСФЗ 16.

Актив - Право користування орендованим активом (офіс) відповідно до МСФЗ 16 «Оренда»:

Актив у вигляді права користування	31.12.2024	31.12.2025
Первісна вартість		
Залишок на початок періоду	280	366
Придбання	86	0

Вибуття	0	0
Залишок на кінець періоду	366	366
Накопичена амортизація		
Залишок на початок періоду	57	87
Амортизаційні відрахування	134	209
Вибуття	104	0
Залишок на кінець періоду	87	296
Залишкова вартість	279	70

Розкриття інформації про ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Серед ринкових ризиків у Товариства присутній інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін, незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Станом на 31.12.2025 року Товариство має фінансову інвестицію, яка обліковується за справедливою вартістю, - 24% долю у статутному капіталі ТОВ «ГЕРОН-ТРЕЙД» (ЄДРПОУ 38604442) у сумі 3 286 тис. грн., - ринкова вартість фінансового інструмента підтверджена звітом незалежного оцінювача станом на 31.12.2025, також проаналізувавши сегмент ринку в якому, здійснює свою діяльність ТОВ «ГЕРОН-ТРЕЙД», а саме надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна, дозволяють ТОВ «ГЕРОН-ТРЕЙД» успішно реалізувати бізнес-стратегії в цій сфері.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості.

Грунтуючись на вищенаведеній інформації Товариство вважає, що ринковий ризик стосовно фінансового інструмента станом на 31.12.2025 року є низьким, що підтверджується аналізом умов діяльності та економічних умов в яких здійснює свою діяльність ТОВ «ГЕРОН-ТРЕЙД».

Розкриття інформації про інші операційні доходи

Доходи	Станом на	31.12.2025	31.12.2024
Чистий дохід від реалізації послуг		1 242	1 215
Інші операційні доходи		349	307
Інші доходи		170	40

Фінансовий результат до оподаткування:

Прибуток	15	360
----------	----	-----

Станом на 31.12.2025 року: Чистий дохід від реалізації послуг включає доходи отримані від КІФ за управління активами згідно Договорів, Інші операційні доходи включають отримані відсотки по залишкам коштів на поточному рахунку у банку, інші доходи представлені доходом від амортизації дисконту за дебіторською заборгованістю до дати погашення, та дооцінкою корпоративних прав(доляова участь в товаристві).

Розкриття інформації про забезпечення

На початок звітного року резерв під відпустки персоналу складає 79 тис. грн.

У звітному періоді використання резерву під відпустки персоналу у сумі 8 тис. грн. та нарахування резерву під відпустки персоналу у сумі 51 тис. грн.

На кінець звітного періоду залишок нарахованого резерву під відпустки персоналу складає 122 тис. грн.

Розкриття інформації про резерви у власному капіталі

Резервний капітал 52 тис. грн. Згідно Статуту та Закону України «Про ІСІ» в Товаристві створюється резервний фонд у розмірі 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5 відсотків суми чистого прибутку. Станом на 31.12.2025 р. резервний капітал складає 52 481 грн. Порівняно з попереднім звітним періодом відбулось збільшення резервного капіталу (нараховано резерв у розмірі 555 грн.).

Розкриття інформації про торговельну та іншу кредиторську заборгованість

Поточні зобов'язання	Станом на	31.12.2024	31.12.2025
----------------------	-----------	------------	------------

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями

- сума дисконтованих майбутніх платежів за договором оренди	285	75
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	141	131
Розрахунки з бюджетом, у тому числі з податку на прибуток за 2025 рік	0	4
Поточні забезпечення - резерв на оплату відпусток працівників	79	122

До поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями відноситься оплата за оренду офісу до квітня 2026 року. До поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги відносяться послуги з оренди офісу.

Поточні забезпечення включають в себе резерв відпусток штатним працівникам товариства.

Прострочена кредиторська заборгованість відсутня.

Зобов'язання Товариством у звітному періоді визнавалися, якщо їх оцінка була достовірною для їх визнання та їх погашення, за очікуванням, призводило до вибуття ресурсів Товариства, котрі втілюють у собі економічні вигоди.

Поточні зобов'язання з початку звітного періоду зменшилися на 173 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 року заборгованість по короткострокових кредитах відсутня.

Довгострокові кредити банків та інші довгострокові зобов'язання у статтях поданих звітів не обліковуються та відсутні.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2025 року у сумі 4 тис. грн., представлена заборгованістю з податку на прибуток, строк сплати якого ще не настав.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування станом на 31.12.2025 року відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці відсутня.

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками

Стаття	31.12.2024	31.12.2025
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	130	105
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	4	28
Дебіторська заборгованість за розрах. з нарах. доходів	30	32
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 667	1 623
Балансова вартість дебіторської заборгованості	1 831	1 788

Дебіторська заборгованість за послуги у сумі 105 тис. грн. включає в себе заборгованість по оплаті винагороди за управління активами КІФ, яка підлягає сплаті до 31.01.2026р.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами у сумі 3 тис. грн. попередньою оплатою ДУ АРІФРУ за послуги подання звітності до НКЦПФР, дата виникнення 06.10.2025 строк погашення до 30.09.2026 р.; у сумі 2 тис. грн. представлена попередньою оплатою за річне супроводження веб-хостингу, яка закривається рівними частками кожного місяця, дата виникнення 01.07.2025р. дата погашення до 30.06.2026р.; у сумі 23 тис. грн. попередньою оплатою за послуги аудиту, дата виникнення 29.12.2025, строк погашення до 16.03.2026 р.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у сумі 32 тис. грн. представлена нарахованими та несплаченими відсотками за залишком коштів на поточному банківському рахунку за грудень 2025 року, дата сплати 01.01.2026р.

Інша поточна дебіторська заборгованість представлена:

- у сумі 1 559 тис. грн. заборгованістю по сплаті за відчужену інвестиційну нерухомість, з урахуванням резерву кредитних ризиків у сумі 127 тис. грн. та дисконтом у сумі 95 тис. грн. до дати погашення (з урахуванням амортизації дисконту на звітну дату), яка виникла 25.09.2023р. та була двічі пролонгована, остання дата пролонгації 08.09.2025р., планова дата погашення 23.09.2026р.;

- заборгованістю у сумі 64 тис. грн. по сплаті з відшкодування послуг (юридичні послуги та судовий збір), сплачених товариством за корпоративний інвестиційний фонд в управлінні - АТ «АРКОН», дата виникнення 03.07.2025р., планова дата погашення 31.12.2026р.

На протязі 2025 р. безнадійна дебіторська заборгованість Товариством не визнавалась. Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Товариство розраховувало суму очікуваних кредитних збитків, вона склала 132 тис. грн., (за дебіторською заборгованістю у розмірі 7% від неоплаченої суми заборгованості, було донараховано суму у розмірі 114 тис. грн.). Також у зв'язку з пролонгацією

договору, було розраховано суму дисконту по дебіторській заборгованості у сумі 161 тис. грн. та на дату звіту 31.12.2025, амортизація дисконту склала 40 тис. грн., таким чином, залишок дисконту на звітну дату склав 121 тис. грн.

Рух резерву, тис. грн.:

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на початок звітного періоду 18

Збільшення резерву протягом звітного періоду 114

Списано заборгованості за рахунок створеного резерву очікуваних кредитних збитків 0

Розформування резерву (зменшення) /використання резерву протягом звітного періоду 0

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на кінець звітного періоду 132

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, а також МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» та МСФЗ 16 «Оренда».

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Суб'єкт господарювання припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли: - строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або - він передає фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання відповідно до МСФЗ 9. Суб'єкт господарювання вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

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 відсутності як забезпечення відпусток - під час надання працівникам послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

Опис облікової політики щодо витрат

Відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, які можна достовірно оцінити. Відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних із зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, які можна достовірно виміряти. Витрати визнаються на основі безпосереднього зв'язку між понесеними витратами та заробленим доходом від конкретних статей (господарських операцій). Витрати, понесені при виконанні договору з клієнтом, які належать до сфери застосування іншого МСФЗ, Товариство обліковує відповідно до таких інших МСФЗ. Товариство визнає додаткові витрати на отримання договору з клієнтом як актив, якщо Товариство сподівається відшкодувати ці витрати. Додаткові витрати на отримання договору це ті витрати, які несе Товариство, щоб отримати договір з клієнтом, які він не поніс би, як би не отримав цього договору. Витрати на отримання договору, які були б понесені незалежно від того, чи був отриманий договір, визнаються як витрати по мірі їх виникнення, якщо ці витрати не є такими, що явно відшкодовуються клієнтом, незалежно від того, чи отримано договір. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Товариство визнає як витрати у момент їх виникнення (а) загальні та адміністративні витрати (якщо ці витрати не є такими, що їх явно оплачує клієнт відповідно до договору; в цьому випадку суб'єкт господарювання оцінює ці витрати відповідно до пункту 97 МСФЗ 15); (б) вартість праці або інших ресурсів для виконання договору, які не були відображені в ціні договору; (в) витрати, що відносяться до задоволених зобов'язань щодо виконання (або частково задоволених зобов'язань щодо виконання) в договорі (тобто витрати, які відносяться до минулої діяльності); і (г) витрати, щодо яких суб'єкт господарювання не може визначити, чи відносяться витрати до незадоволених зобов'язань щодо виконання, чи до задоволених зобов'язань щодо виконання (або частково задоволених зобов'язань щодо виконання).

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти. Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак: - Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; - Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду. Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Подальша оцінка поточних фінансових зобов'язань відбувається 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 функціональної валюти

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

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику). Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації). Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий

інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково, здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків. Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії. Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

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. Товариство прийняло рішення про незастосування податкових різниць відповідно до податкового законодавства України.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів за винятком гудвілу

Нематеріальні активи відповідно до облікової політики відображаються у фінансовій звітності згідно з МСБО 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи Товариства представлені правами користування програмним забезпеченням та ліцензіями. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Безстрокові ліцензії згідно пункту 107 МСБО 38 не підлягають амортизації. Строк корисного використання нематеріальних активів за групами: Група Строк корисного використання Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи 2-10 років Ліцензії безстрокові

Опис облікової політики щодо оренди

З моменту створення Товариство використовує МСФЗ 16 «Оренда». Оренда це, Договір або частина договору, яка передає право на використання активу (базового активу) протягом періоду часу в обмін на компенсацію. Згідно з МСФЗ 16 Орендар може вирішити застосувати звільнення для короткострокової оренди. Короткострокова оренда – це оренда з терміном, що не перевищує 12 місяців з дати першого застосування. Оцінюючи, чи є орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, суб'єкт господарювання має брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди. Якщо Товариство не має обґрунтованої впевненості у реалізації можливості продовжити оренду або придбати базовий актив, Товариство використовує практичну можливість не визнавати право користування активами та зобов'язаннями з оренди. Орендні платежі за таким договором визнаються як операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку дії договору.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

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, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані кредитні збитки. МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно знеціненим, він переміщується до Стадії 3. Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку

очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозну інформацію. Придбані або створені кредитнознецінені фінансові активи – це фінансові активи, що є кредитнознеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії.

Опис облікової політики щодо основних засобів

Визнання та оцінка основних засобів Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6 000 грн. Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Подальші витрати. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу. Амортизація основних засобів. Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом згідно із строками корисної експлуатації, зокрема: - комп'ютерне обладнання – 3 роки На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. За наявності таких факторів розглядаються внутрішні і зовнішні ознаки знецінення. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

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.

Опис облікової політики щодо обмежених грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти складаються з 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 три місяці з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та іноземній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна оцінка еквівалентів грошових коштів дорівнює їх номінальній вартості, подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю. У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних 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.

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АУРУМ КАПІТАЛ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

42708429

Походження суб'єкта господарювання

Товариство створене відповідно до законодавства України у формі товариства з обмеженою відповідальністю та провадить свою діяльність на території України. Учасники відповідають за зобов'язаннями Товариства тільки у розмірі належних ним часток. Товариство у своїй діяльності керується Законами України "Про інститути спільного інвестування", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншим чинним законодавством України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця ОСКОЛЬСЬКА, буд. 31, оф. 24, ГОЛОСІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 03028, Україна

Основне місце ведення бізнесу

вулиця ОСКОЛЬСЬКА, буд. 31, оф. 24, ГОЛОСІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 03028, Україна

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Предметом діяльності Товариства є управління активами інституційних інвесторів - інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів), недержавних пенсійних фондів, страхових компаній, управління іпотечним покриттям. Основний вид діяльності за КВЕД 66.30 Управління фондами.

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені Міністерством фінансів України в редакції, чинній на дату складання звітності. Дотримання вимог Концептуальної основи фінансової звітності і конкретних МСФЗ 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 мають протиріччя вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність відповідає МСФЗ

☒

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

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Керівництво та учасники мають намір і в подальшому розвивати діяльність Товариства, не зважаючи на економічну кризу, пов'язану з військовим вторгненням РФ, яке розпочалося 24.02.2022р. Керівництво Товариства детально аналізує ризики, притаманні його діяльності, у тому числі, і події після звітної дати, зокрема збройною агресією з боку РФ. На основі кроків, які вживаються керівництвом, Товариство дійшло висновку про доцільність підготовки фінансової звітності на основі безперервності діяльності. Однак через невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на вищезгадане значуще припущення, що лежить в основі прогнозів та оцінок керівництва, керівництво приходить до висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність, в результаті чого Товариство можливо буде не в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Керівництво та учасники мають намір розвивати діяльність Товариства в Україні, а також здійснювати додаткову фінансову підтримку в разі потреби. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним.

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

	Строк погашення не більше одного року	Строк погашення - Усього
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	1,728	1,728
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	131	131

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо 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. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Вимоги до капіталу

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

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

Товариство 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. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства. Склад власного капіталу Товариства станом на 31.12.2024 р. тис. грн. та складається з: - зареєстрований статутний капітал 8 000 тис. грн.; - резервний капітал 52 тис. грн.; - нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 231 тис. грн. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2024 року складає 8 283 тис. грн. Склад власного капіталу Товариства станом на 31.12.2025 р. тис. грн. та складається з: - зареєстрований статутний капітал 8 000 тис. грн.; - резервний капітал 52 тис. грн.; - нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 242 тис. грн. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2025 року збільшився у порівнянні з минулим періодом на 11 тис. грн. та складає 8 294 тис. грн.

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

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2025 року складає 8 294 тис. грн., що відповідає вимогам Закону України «Про інститути спільного інвестування», Рішенню НКЦПФР № 92 від 03.02.2022р. «Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів» (повинен становити не менше ніж 7 000 тис. грн.).

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

☒

[815000] Примітки - Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Указом Президента України від 12 січня 2026 року № 40/2026 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» було продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 03 лютого 2026 року строком на 90 діб. Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями. Не беручи до уваги вищезазначені факти, але інформуючи про них, фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року підготовлена з припущенням про те, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому. Відповідно дана фінансова звітність не містить коригувань на випадок того, що Товариство не зможе дотримуватись принципу безперервності діяльності.

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2026-02-20

[818000] Примітки - Пов'язана сторона

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Розкриття інформації про пов'язані сторони здійснюється відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Станом на 31.12.2025 року пов'язаними особами Товариства є:

- Одноосібний учасник Товариства Фищук Олександр Георгійович, який володіє часткою, що становить 100 % статутного капіталу Товариства;
- Директор Товариства Кусенко Крістіна Сергіївна.

Суб'єкт господарювання, що перебуває під контролем одноосібного учасника Товариства:

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника заявника Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність
Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, % Посада у пов'язаній особі
Фищук Олександр Георгійович 00721515 СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УРОЖАЙ-К" 100 % -
Фищук Олександр Георгійович 44708792 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІЛІН
ТЕКСТАЙЛ» 33,33 % -

Керівник Товариства та його пов'язані особи:

Прізвище, ім'я, по батькові керівника заявника Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність
Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, % Посада у пов'язаній особі
Кусенко Крістіна Сергіївна 42708429 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АУРУМ КАПІТАЛ» 0,00 % Директор
Кусенко Крістіна Сергіївна 45149315 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАРДІАН ЮА»
100 % Директор
Кусенко Крістіна Сергіївна 40831678 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАРТАП ФІНАНС»
0,00 % Директор

Протягом звітної періоду, а саме з 01.01.2025 по 31.12.2025 р. операції із пов'язаними особами мали наступний характер: винагорода провідного управлінського персоналу у вигляді заробітної плати та внески на соціальне страхування у розмірі 22% на суму нарахованої заробітної плати, а також нарахування резерву невикористаних відпусток (сума витрат включає оплату відпусток та єдиний соціальний внесок).

У 2025 році та у 2024 році директору Кусенко К.С. заробітна плата у сумі 106 тис. грн., внески на соціальне страхування у сумі 23 тис. грн. та нараховано резерв відпусток у сумі 9 тис. грн., все разом 138 тис. грн. та включено до складу адміністративних витрат відповідно.

Сальдо компенсації за відсутність (такі як оплачена щорічна відпустка): на початок звітної періоду складає 37 тис. грн., сальдо на кінець звітної періоду складає 46 тис. грн.

Заборгованість по виплаті заробітної плати на початок та на кінець звітної періоду відсутня.

Більше операцій з пов'язаними особами за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р. не здійснювалось.

Визначення пов'язаних сторін здійснюється Товариством відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» (зокрема, п. 9, п. 11).

У ході аналізу взаємовідносин між корпоративним інвестиційним фондом (КІФ) та Товариством отримано висновок, що, незважаючи на наявність договору про управління активами, такі сторони не є пов'язаними у розумінні зазначеного стандарту, оскільки Товариство діє виключно в межах делегованих повноважень як управитель активів відповідно до інвестиційної декларації фонду та вимог законодавства. Крім того, права та обов'язки Товариство чітко регламентуються умовами договору про управління активами, затвердженого Учасниками/Учасником КІФ.

Товариство не здійснює контролю або суттєвого впливу на КІФ (у розумінні критеріїв контролю та впливу, визначених МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», п. 7, B58–B72), діє як управитель активів у межах делегованих повноважень та не має прав на залишкові вигоди від діяльності фонду. Крім того, відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування» (зокрема, ст. 8, ст. 63), КІФ є окремою юридичною особою, а Товариство здійснює управління активами фонду без набуття права власності на такі активи. Виключним видом діяльності Товариства, відповідно до законодавства, є управління активами інституційних інвесторів, тобто надання послуг та отримання винагороди за ці послуги, а не здійснює контроль на КІФ.

Крім того, перелік активів, які можуть набуватися КІФ, можливі види діяльності щодо таких активів, витрати, що можуть бути понесені за рахунок активів КІФ, визначаються та обмежуються законодавством та Інвестиційною декларацією КІФ, а не Товариством безпосередньо. Відсутність відносин контролю, спільного контролю або суттєвого впливу, а також те, що наявність договірних відносин сама по собі не є підставою для визнання сторін пов'язаними (МСБО 24, п. 11), свідчить про відсутність пов'язаності між корпоративними інвестиційними фондами та Товариством, яке управляє активами цих фондів.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

тис. грн

	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	138	138
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	138	138

18221001 Примітки - Основні засоби

Розкриття інформації про основні засоби

Облікові політики щодо основних засобів
Визнання та оцінка основних засобів Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких

більше одного року та вартість яких більше 6 000 грн. Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Подальші витрати. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу. Амортизація основних засобів. Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом згідно із строками корисної експлуатації, зокрема: комп'ютерне обладнання – 3 роки

	Прийняття та приладдя
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний
Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, основні засоби	РЗУ

Розкриття детальної інформації про основні засоби	Основні засоби											
	Пристосування та врізання				Інші основні засоби				Балансова вартість			
	Балансова вартість				Балансова вартість				Балансова вартість			
	Початок звітного періоду	Збільшення (зменшення) вартості	Зменшення (зменшення) вартості	Поточна вартість	Початок звітного періоду	Збільшення (зменшення) вартості	Зменшення (зменшення) вартості	Поточна вартість	Початок звітного періоду	Збільшення (зменшення) вартості	Зменшення (зменшення) вартості	Поточна вартість
Основні засоби на початок періоду	28	28	(28)	(25)	28	28	(28)	(25)	28	28	(28)	(25)
	28	28	(28)	(25)	28	28	(28)	(25)	28	28	(28)	(25)
Зміна в основних засобах												
Прогрест крім як у результаті обслуговування бізнесу, основні засоби												
Амортизація, основні засоби												
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінок, основні засоби												
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засоби												
Основні засоби на кінець періоду	28	28	(28)	(25)	28	28	(28)	(25)	28	28	(28)	(25)
	28	28	(28)	(25)	28	28	(28)	(25)	28	28	(28)	(25)

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Уваження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду

Зміна в основних засобах

Прогрест крім як у результаті обслуговування бізнесу, основні засоби

Амортизація, основні засоби

Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінок, основні засоби

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засоби

Основні засоби на кінець періоду

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань, або очікуваним виконанням до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань, або очікуваним виконанням більше 12 місяців).

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

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

Витрати на здійснення операцій, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображаються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, визнаються негайно у складі звіту про сукупні доходи.

Справедлива вартість означає суму, на яку може бути обміняний актив або виконане зобов'язання за угодою між добре поінформованими, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість є поточною ціною покупки для фінансових активів та поточною ціною продажу для фінансових зобов'язань, які котируються на активному ринку.

Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирувальні ціни регулярно повідомляються фондовою біржею чи іншою установою, і якщо такі ціни відображають фактичні та регулярні ринкові угоди між незалежними сторонами.

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

Припинення визнання

Суб'єкт господарювання припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- він передає фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання відповідно до МСФЗ 9.

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

Пояснення баз оцінки для фінансових інструментів, застосованих при складанні фінансової звітності

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, Товариство відносить інвестиції в акції, інші цінні папери та корпоративні права. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості фінансового активу та його переоцінка відображаються через прибуток або збиток.

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

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

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

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

Розкриття детальної інформації про фінансові інструменти

Фінансові інвестиції які обліковуються за справедливою вартістю

Найменування ТОВ «ГЕРОН-ТРЕЙД»

на 31.12.2024р. 3 278 тис. грн. Частка 24 %

на 31.12.2025р. 3 286 тис. грн. Частка 24 %

Станом на 31.12.2025 року вартість інвестиції відображено у фінансовій звітності за справедливою вартістю згідно Звіту про незалежну оцінку майна станом на 31.12.2025 року, що відповідає прийнятій обліковій політиці та МСФЗ 9.

Розкриття відповідно МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Інвестор, незалежно від характеру його участі у суб'єкті господарювання (об'єкті інвестування), визначає, чи є він материнським підприємством шляхом оцінки, чи контролює він об'єкт інвестування.

Інвестор контролює об'єкт інвестування, якщо він має права на змінні результати діяльності об'єкта інвестування або зазнає пов'язаних з ними ризиків та може впливати на ці результати завдяки своїм владним повноваженням щодо об'єкта інвестування. Отже, інвестор контролює об'єкт інвестування тоді і лише тоді, коли інвестор має все перелічене далі:

- а) владні повноваження щодо об'єкта інвестування;
- б) зазнає ризиків або має права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування; та
- в) здатність використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування з метою впливу на результати інвестора (див. параграфи 17 та 18).

Інвестор має розглянути всі факти та обставини, оцінюючи, чи контролює він об'єкт інвестування. Інвестор має повторно оцінити, чи контролює він об'єкт інвестування, якщо факти та обставини вказують на те, що є зміни одного або декількох з трьох елементів контролю.

Два або більша кількість інвесторів колективно контролюють об'єкт інвестування, якщо вони повинні діяти разом, щоб керувати значущими видами діяльності. В таких випадках, оскільки жоден з інвесторів не може керувати діяльністю без співпраці з іншими, жоден інвестор індивідуально не контролює об'єкт інвестування. Кожний інвестор обліковує свою частку участі в об'єкті інвестування згідно з відповідними МСФЗ, а саме МСФЗ 11 "Спільні угоди", МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" або МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Таким чином, враховуючи незначну долю володіння корпоративними правами та згідно стандарту МСФЗ 28 має право на звільнення від застосування цього стандарту (згідно з п.17-19 МСФЗ 28), тому станом на звітну дату, товариство оцінює цей актив за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку відповідно до МСФЗ 9 та не консолідує свою звітність з ТОВ «ГЕРОН-ТРЕЙД» (ЄДРПОУ 38604442).

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

у тому числі:

Торговельна дебіторська заборгованість

Стаття	31.12.2024	31.12.2025
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуг	130	105
Дебіторська заборгованість за виданими авансам	4	28
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	30	32
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 667	1 623
Балансова вартість дебіторської заборгованості	1 831	1 788

Дебіторська заборгованість за послуги у сумі 105 тис. грн. включає в себе заборгованість по оплаті винагороди за управління активами КІФ, яка підлягає сплаті до 31.01.2026р.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами представлена:

- у сумі 2 тис. грн. - попередньою оплатою за річне супроводження веб-хостингу, яка закривається рівними частками кожного місяця, дата виникнення 01.07.2025р. дата погашення до 30.06.2026р.;

- у сумі 3 тис. грн. - попередньою оплатою ДУ АРІФРУ за послуги подання звітності до НКЦПФР, дата виникнення 06.10.2025 строк погашення до 30.09.2026 р.;

- у сумі 23 тис. грн. - попередньою оплатою за послуги аудиту, дата виникнення 29.12.2025, строк погашення до 16.03.2026 р.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у сумі 32 тис. грн. представлена нарахованими та несплаченими відсотками за залишком коштів на поточному банківському рахунку за грудень 2025 року, дата сплати 01.01.2026р.

Інша поточна дебіторська заборгованість представлена:

- у сумі 1 559 тис. грн. заборгованістю по сплаті за відчужену інвестиційну нерухомість, з урахуванням резерву кредитних ризиків у сумі 18 тис. грн. та дисконтом у сумі 161 тис. грн. до дати погашення (з урахуванням амортизації дисконту на звітну дату), яка виникла 25.09.2023р. та була двічі пролонгована, остання дата лонгації 08.09.2025р., дата погашення 23.09.2026р.;

- у сумі 39 тис. грн. по сплаті з відшкодування послуг (юридичні послуги та судовий збір), сплачених товариством за корпоративний інвестиційний фонд в управлінні - АТ «АРКОН», дата виникнення 03.07.2025р., дата погашення 31.12.2026р.;

- у сумі 25 тис. грн. заборгованістю по сплаті винагороди за управління активами АТ «АРКОН» з урахуванням резерву кредитних ризиків, строк погашення до 31.12.2026 р.

На протязі 2025 р. безнадійна дебіторська заборгованість Товариством не визнавалась. Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Товариство розраховувало суму очікуваних кредитних збитків, вона склала 132 тис. грн., (за дебіторською заборгованістю у розмірі 7% від неоплаченої суми заборгованості, було донараховано суму у розмірі 114 тис. грн.). Також у зв'язку з пролонгацією договору, було розраховано суму дисконту по дебіторській заборгованості у сумі 161 тис. грн. та на дату звіту 31.12.2025, амортизація дисконту склала 40 тис. грн., таким чином, залишок дисконту на звітну дату склав 121 тис. грн.

Рух резерву, тис. грн.:

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на початок звітного періоду 18

Збільшення резерву протягом звітного періоду 114

Списано заборгованості за рахунок створеного резерву очікуваних кредитних збитків 0

Розформування резерву (зменшення) /використання резерву протягом звітного періоду 0

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на кінець звітного періоду 132

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

Статті	тис. грн	
	Торговельна дебіторська заборгованість	Фінансові інструменти, клас - Усього
Максимальна експозиція до кредитного ризику	1,623	1,623

[822390-01] Примітки - Фінансові активи

тис. грн

	Класи фінансових активів							
	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас				Фінансові активи за справедливою вартістю, клас			
	Торговельна дебіторська заборгованість		Інвестиції у капітал		Інвестиції у капітал		Інвестиції у капітал	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи	1,788	1,831	1,788	1,831	3,286	3,278	3,286	3,278	5,074	5,109
Фінансові активи, за справедливою вартістю					3,286	3,278	3,286	3,278	3,286	3,278
Номінальна сума	2,041	1,952	2,041	1,952	3,646	3,646	3,646	3,646	5,687	5,598

Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	18	18	18	18					18	18
Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів										
Додатковий резерв, визнаний у прибутку чи збитку, рахунок	114		114						114	

тис. грн

5,598

5,687

1,952

2,041

3,646

3,646

3,646

3,646

Номінальна сума

Уточнення змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду

Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Додатковий резерв, визнаний у прибутку чи збитку, рахунок резерву під кредитні збитки за фінансовими активами

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

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду

Збиток від зменшення корисності фінансових активів



ДИРЕКТОР ТОВ КУААУРУМ
КАПІТАЛ ІСУСЕНКО К.С.
ГОЛОВ. БУХ. ТОВ КУААУРУМ
КАПІТАЛ ЦВЕТКОВА О.В

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
<http://www.apu.com.ua>
Код ЄДРПОУ 00049972

16.12.2020 № 01-03-4/119
на № 15/12/2020-1 від 15.12.2020

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазени Івана, буд.3, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4082), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

