

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Гарантія-Інвест"	Дата (рік, місяць, число)	2026	01	01
Територія	Київ	за ЄДРПОУ	33238312		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ ¹	UA80000000001078669		
Вид економічної діяльності	Управління фондами	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників ²	6	за КВЕД	66.30		
Адреса, телефон	м.Київ, вулиця В'ячеслава Липинського, буд. 12, оф. 1, 01054, Україна		0442356334		

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	15	4
первісна вартість	1001	310	310
накопичена амортизація	1002	295	306
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 317	802
первісна вартість	1011	1 740	1 734
знос	1012	423	932
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 332	806
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	6	2
виробничі запаси	1101	6	2
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	916	1 033
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3	3
з бюджетом	1135	61	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	198	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	25
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	20 109	29 371
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	20 109	29 371
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	21 293	30 434
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	22 625	31 240

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15 000	15 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	153	284
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 517	12 592
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	20 670	27 876
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	837	338
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	837	338
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	386	460
товари, роботи, послуги	1615	3	4
розрахунками з бюджетом	1620	577	2 402
у тому числі з податку на прибуток	1621	577	2 402
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	152	160
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	1 118	3 026
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	22 625	31 240

В. о. директора

Блонар Ігор Васильович

Головний бухгалтер

Кушнірук Тетяна Андріївна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	90	2 538	-	-	2 628
Залишок на кінець року	4300	15 000	-	-	153	5 517	-	-	20 670

В. о. директора

Блонар Ігор Васильович

Головний бухгалтер

Кушнірук Тетяна Андріївна



Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Гарантія-Інвест"**

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
33238312		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2025** р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	11 716	10 236
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	11 716	10 236
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	19	58
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 954)	(9 645)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(25)	(235)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	7 756	414
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 833	2 731
Інші доходи	2240	195	177
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(176)	(117)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	9 608	3 205
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2 402)	(577)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	7 206	2 628
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	7 206	2 628

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	55	74
Витрати на оплату праці	2505	2 418	3 446
Відрахування на соціальні заходи	2510	532	758
Амортизація	2515	526	547
Інші операційні витрати	2520	448	5 055
Разом	2550	3 979	9 880

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

В. о. директора

Блонар Ігор Васильович

Головний бухгалтер

Кушнірук Тетяна Андріївна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	131	7 075	-	-	7 206
Залишок на кінець року	4300	15 000	-	-	284	12 592	-	-	27 876

В. о. директора

Блонар Ігор Васильович

Головний бухгалтер

Кушнірук Тетяна Андріївна



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Гарантія-Інвест"

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
33238312		

(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	11 600	10 096
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	76	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	6	7
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(958)	(5 820)
Праці	3105	(1 753)	(2 881)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(504)	(832)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 103)	(1 151)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(577)	(395)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(526)	(756)
Витрачання на оплату авансів	3135	(3)	(64)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(254)	(364)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	7 107	-1 008
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1 955	2 773
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1 955	2 773
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	9 062	1 765
Залишок коштів на початок року	3405	20 304	18 486
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	5	53
Залишок коштів на кінець року	3415	29 371	20 304

В. о. директора

Блонар Ігор Васильович

Головний бухгалтер

Кушнірук Тетяна Андріївна



**Звіт про прибутки та збитки
та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

	Примітка	За рік, що закінчився 31 грудня		
		2025	2024	
	1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7.1	11 716	10 236	
Інші операційні доходи	7.4	19	58	
Адміністративні витрати	7.3	(3 954)	(9 645)	
Інші операційні витрати	7.4	(25)	(235)	
Інші фінансові доходи	7.5	1 833	2 731	
Інші доходи	7.2	195	177	
Фінансові витрати	7.2	(176)	(117)	
Інші витрати	7.2	(-)	(-)	
Прибуток до оподаткування	7.6	9 608	3 205	
Витрати з податку на прибуток	7.6	(2 402)	(577)	
Прибуток за рік		7 206	2 628	
Інші сукупні прибутки		-	-	
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		7 206	2 628	

В.о. директора
ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест»

Ігор БЛОНАР

Головний бухгалтер
ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест»

Тетяна КУШНІРУК



Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року

1	Примітка	31 грудня 2024 року	31 грудня 2025 року
2	3	4	
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	7.7	15	4
Основні засоби	7.8	147	99
Актив з права користування	7.9	1 170	703
Фінансові інвестиції	7.10; 9	-	-
<i>Поточні активи</i>			
Запаси	7.11	6	2
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість	7.12	980	1 061
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	7.12	198	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.13	20 109	29 371
ВСЬОГО АКТИВИ		22 625	31 240
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	7.14; 7.18	15 000	15 000
Резервний капітал	7.17	153	284
Нерозподілені прибутки	7.17	5 517	12 592
Усього капітал	7.17	20 670	27 876
Довгострокові зобов'язання	7.15.1	837	338
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	7.15	386	460
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	7.15	3	4
Поточна кредиторська заборгованість за:			
розрахунками з бюджетом	7.15	577	2 402
у тому числі з податку на прибуток	7.15	577	2 402
розрахунками зі страхування	7.15	-	-
розрахунками з оплати праці	7.15	-	-
Поточні забезпечення	7.16	152	160
Всього зобов'язання		1 955	3 364
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		22 625	31 240

В.о. директора
ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест»

Ігор БЛОНАР

Головний бухгалтер
ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест»

Тетяна КУШНІРУК



Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (Примітка 7.18)

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
1	2	3	4	5
Залишок на 31 грудня 2023 року	15 000	63	2 979	18 042
Прибуток (збиток) за 2024 р			2 628	2 628
Відрахування до резервного капіталу		90	(90)	-
Разом змін в капіталі за 2024 р		90	2 538	2 628
Залишок на 31 грудня 2024 року	15 000	153	5 517	20 670
Прибуток (збиток) за рік року			7 206	7 206
Відрахування до резервного капіталу		131	(131)	-
Разом змін в капіталі за 2025 р		131	7 075	7 206
Залишок на 31 грудня 2025 року	15 000	284	12 592	27 876

В.о. директора

ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест»

Ігор БЛОНАР

Головний бухгалтер

ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест»

Тетяна КУШНІРУК



Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

	Прим.	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2025 року	2024 року
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Операційна діяльність			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		11 600	10 096
Надходження від отримання відсотків залишком коштів а поточному рахунку		76	1
Інші надходження		6	7
<i>Витрачання на оплату:</i>			
Товарів, робіт, послуг		(958)	(5 820)
Праці		(1 753)	(2 881)
Відрахувань на соціальні заходи		(504)	(832)
Зобов'язань з податків та зборів		(1 103)	(1 151)
Зобов'язань з податку на прибуток		(577)	(395)
Зобов'язань з інших податків і зборів		(526)	(756)
Витрачання на оплату авансів		(3)	(64)
Пенсійні внески в НПФ (роботодавець та працівники)		(254)	(364)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	7.17	7 107	(1 008)
Інвестиційна діяльність			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		-	-
Надходження від отримання відсотків		1 955	2 773
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(-)	(-)
Витрачання на придбання необоротних активів		(-)	(-)
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	7.17	1 955	2 773
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу		-	-
Інші надходження повернення депозиту		-	-
Інші платежі відкриття депозиту			
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	7.17	9 062	1 765
Залишок коштів на початок періоду	7.17	20 304	18 486
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	7.17	5	53
Залишок коштів на кінець періоду	7.17	29 371	20 304

В.о. директора
ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест»

Ігор БЛОНАР

Головний бухгалтер
ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест»

Тетяна КУШНІРУК



**Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Повна назва Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ»
Скорочена назва	ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ»
Дані з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Державної реєстраційної служби України	Номер запису від 16.11.2004 р. 1 072 102 0000 001375
Місцезнаходження	01054, м. Київ, вул. В'ячеслава Липинського, будинок 12, офіс 1
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Офіційна сторінка в інтернеті	www.ginvest.com.ua
Адреса електронної пошти	office@ginvest.com.ua
Види діяльності згідно ЄДР юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	66.30 – Управління фондами 64.30 – Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти 66.19 – Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення
Код ЄДПРОУ	33238312
Фонди активи яких знаходяться в управлінні та адмініструванні Компанії	Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Вектор», ЄДРІСІ 233242 (Згідно протоколу № 132 від 11.06.2025 Загальних зборів Учасників Товариства прийнято рішення про ліквідацію ПЗНВІФ «Вектор», скасовано реєстрацію випуску (випусків), проспекту (проспектів) емісії інвестиційних сертифікатів та анульовано свідоцтво про реєстрацію випуску інвестиційних сертифікатів ПЗНВІФ «Моноліт» рішення НКЦПФР 11/21/3014/К01 від 07.10.2025р.) Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Моноліт», ЄДРІСІ 233243 (Згідно протоколу № 132 від 11.06.2025 Загальних зборів Учасників Товариства прийнято рішення про ліквідацію ПЗНВІФ «Моноліт», скасовано реєстрацію випуску (випусків), проспекту (проспектів) емісії інвестиційних сертифікатів та анульовано свідоцтво про реєстрацію випуску інвестиційних сертифікатів ПЗНВІФ «Моноліт» рішення НКЦПФР 11/21/3015/К01 від 07.10.2025р.) Відкритий пенсійний фонд «Фармацевтичний», фонд в управлінні та адмініструванні, ЄДРПОУ 33262460
Ліцензії, свідоцтва та інше	- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 294656 від 30.12.2014 р. на професійну діяльність на ринках капіталу – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), строк дії: 30.12.2014– необмежений; - Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів серія АБ № 115993, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 29.12.2008 р. строк дії ліцензії з 24.04.2008 – безстрокова (Рішенням НКЦПФР від 01.07.2020 №341 переоформлена на ліцензію на провадження професійної діяльності на ринках капіталу та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення – діяльності з

	адміністрування недержавних пенсійних фондів); - Свідоцтво про членство в Українській Асоціації Інвестиційного Бізнесу (протокол № 7 від 15.07.05р.); - реєстраційний номер включення до державного реєстру фінансових установ 17101478, дата включення до державного реєстру фінансових установ 10.02.2005 р., дата включення до державного реєстру професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, ведення якого здійснює НКЦПРФ 01.07.2020 р.
Банк, основний рахунок	№ UA78300335000000265032150177 в АТ «Райффайзен Банк», МФО 300335
Кількість працівників	на 31.12.2025 – 6 (на 31.12.2024 - 8)
Участь в небанківській фінансовій групі	Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи
Належність до підприємств, що становлять суспільний інтерес	Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес
Наявність материнських / дочірніх компаній	Товариство немає материнських / дочірніх компаній
Період, який охоплено фінансовою звітністю	2025 рік (порівняльна інформація за 2024 рік)

1.1 ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Гарантія-Інвест» (далі - Товариство), яке зареєстроване і діє в Україні згідно з законодавством України.

Предметом діяльності Товариства є:

- управління активами інституційних інвесторів (інститутів спільного інвестування (пайових інвестиційних фондів та корпоративних інвестиційних фондів), недержавних пенсійних фондів, страхових компаній;
- адміністрування недержавних пенсійних фондів;
- інші види діяльності у відповідності з метою діяльності Товариства, не заборонених чинним законодавством України.

Діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) становить виключний вид професійної діяльності та не може поєднуватись з іншими видами професійної діяльності на фондовому ринку, крім випадків, передбачених чинним законодавством.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2025 р. складає 6 осіб та 31 грудня 2024 р. складала (8 осіб). У звітному році Товариство здійснювало управління активами двох пайових інвестиційних фондів: Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Моноліт» (код ЄДРІСІ 233243), Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Вектор» (код ЄДРІСІ 233242), а також управління активами та адміністрування Відкритого пенсійного фонду «Фармацевтичний» (код ЄДРПОУ 33262460). Згідно протоколу № 132 від 11.06.2025 Загальних зборів Учасників Товариства прийнято рішення про ліквідацію ПЗНВІФ «Моноліт» та ПЗНВІФ «Вектор».

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

Учасники Товариства:	31.12.2025	31.12.2024
	%	%
Безпалько Микола Андрійович	1,28	1,28
ТОВ «Потенціал+»	98,72	98,72
Всього:	100,0	100,0

Кінцевий бенефіціарний власник відсутній. Причина відсутності: відсутність фізичної особи, що володіє не менше 25% статутного капіталу для здійснення прямого чи/або непрямого вирішального впливу. Фізичні особи, що здійснюють контроль – відсутні.

Інформація щодо наявності / відсутності в структурі власності КУА осіб, пов'язаних з російською федерацією (далі - рф)

Дані КУА			Дані про резидента рф/громадянина рф				Дані про резидента рф /громадянина рф		
№	Код за ЄДРПОУ	Назва	Найменування ЮО/ПБ ФО	Державний реєстраційний номер	Вид участі/впливу юридичної особи -резидента рф в	Вид участі фізичної особи - громадянина рф	В структурі власності КУА відсутні юридичні особи та/або фізичні особи, які мають економічні зв'язки з	Найменування ЮО/ПБ ФО	Державний реєстраційний номер

			особи - резиденти рф та/або фізичні особи - громадяни рф /резиденти рф (так/ні) *		ІОО/Ідентифікаційний номер ФО	структурі власності КУА (пряма із зазначенням відсотку, опосередкована із зазначенням відсотку, тощо*	/резидента рф в структурі власності КУА (пряма із зазначенням відсотку, опосередкована із зазначенням відсотку, тощо *)	юридичними особами-резидентами рф чи фізичними особами - громадянами рф /резидентами рф (так/ні)		ІОО/Ідентифікаційний номер ФО
1	33238312	ТОВ "КУА "Гарантія-Інвест"	так	-	-	-	-	так	-	-

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

2. Загальна основа подання інформації

2.1. Основа надання інформації

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Глумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2. Застосування нових МСФЗ та інтерпретацій

2.2.1. Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2025, ефективна дата яких не настала

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2025 року.

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів;	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності).	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обгрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обгрунтовано оцінити (так/ні)
посилаються на залежну від природи електроенергію»	додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.					
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів»	Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором ; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»	Це перехідна опція дострокового застосування : дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується .	Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)	Не застосовується (дострокове застосування не обрано)	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься .	Не застосовується.	Ні
Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.	01.01.2026	01.01.2026	Загалом вплив не очікується , крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.	Щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути обгрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.	Так
Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем , зміни не впливають на поточну облікову політику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).	Не застосовується.	Ні

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обгрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обгрунтовано оцінити (так/ні)
	ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.					
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції»	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості : коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології «ціна операції».	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання»	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим , застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення « де-факто агента »: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	01.01.2026	01.01.2026	Потенційний вплив можливий (зокрема, на судження щодо наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 вплив не може бути обгрунтовано оцінений .	Оцінювання триває; кількісна оцінка впливу першого застосування не є доступною / обгрунтовано оцінюваною станом на 31.12.2025.	Так
Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості»	Заміна терміна « метод собівартості » на « за собівартістю » (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).	Не застосовується.	Ні
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19 , тому стандарт не застосовуватиметься .	01.01.2027	Не застосовуватиметься	Вплив на фінансову звітність не очікується , оскільки стандарт не застосовуватиметься .	Не застосовується (стандарт не застосовується суб'єктом господарювання).	Ні
МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати , включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/деагрегації ; запроваджуються вимоги до	01.01.2027	01.01.2027	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується .	Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обгрунтовано оцінити кількісно , оскільки завершується аналіз перекласифікацій,	Так

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обгрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обгрунтовано оцінити (так/ні)
	розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.				змін у структурі підсумків та складу розкриттів.	
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.	01.01.2027	01.01.2027	Вплив не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).	Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин.	Ні

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності» - це новий стандарт який випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 01 січня 2027 року (дострокове запровадження допускається). Застосування МСФЗ 18 надасть більше актуальної та зрозумілої інформації і дозволить компанії краще розповісти через фінансову звітність узгодженість та деталізацію даних, що забезпечить кращим розумінням фінансових показників компанії. Змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, звіті про рух грошових коштів та примітках до фінансової звітності, забезпечить користувачів та інвесторів більш глибоким та чітким розумінням фінансових результатів компанії. Основа МСФЗ 18 – зміна структури звіту про прибутки та збитки. Стандарт вводить п'ять категорій доходів і витрат: операційну, інвестиційну, фінансову, податки на прибуток і припинену діяльність.

МСФЗ 18 устанавлює вимоги щодо визначення суб'єктом господарювання свого основного виду господарської діяльності, що впливає на класифікацію доходів та витрат за зазначеними вище категоріями. Залежно від основного виду господарської діяльності деякі доходи та витрати можуть бути класифіковані не в інвестиційній чи фінансовій категорії, а в операційній категорії. Це, зокрема, може стосуватися суб'єктів господарювання, які інвестують в активи певних типів або надають фінансування клієнтам.

МСФЗ 18 намагається позбутися крайнощів – надмірної деталізації та надмірного узагальнення. Компанія має агрегувати елементи з подібними характеристиками та дезагрегувати ті, що істотно відрізняються або є окремо суттєвими. Особливо критичним є використання позначення «інші». Якщо сума «інших» є значною, компанія або підтверджує відсутність суттєвих елементів у її складі, або розкриває характер і розмір найбільшої статті всередині цієї групи.

У 2025 році Компанія здійснила оцінку впливу МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», стандарт змінює структуру звіту про прибутки або збитки, правила класифікації доходів і витрат та вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності.

У межах діяльності Товариства операційна категорія охоплюватиме доходи від надання послуг, а також витрати, пов'язані з обслуговуванням та забезпеченням діяльності Компанії.

Інвестиційна категорія включатиме доходи та витрати, що не є результатом основної діяльності. До цієї категорії буде віднесено відсоткові доходи за депозитами. Класифікація здійснюється відповідно до вимог МСФЗ 18 щодо доходів і витрат від грошових коштів та їх еквівалентів та інших активів, що генерують прибуток переважно незалежно від основної діяльності.

Фінансова категорія включатиме витрати за позиками та інші витрати, пов'язані з фінансуванням. Курсові різниці класифікуватимуться за тією ж категорією, що й відповідні доходи, витрати або джерело фінансування, якщо МСФЗ 18 не вимагає іншого підходу. Для валютних позик та пов'язаних з ними грошових потоків курсові різниці відображатимуться у фінансовій категорії.

Для забезпечення послідовності Товариство визначило такі правила:

Операційна категорія — доходи та витрати, що виникають у межах основної діяльності:

- доходи від надання послуг з управління активами ІСІ та адміністрування недержавного пенсійного фонду;
- витрати на консультаційні, інформаційні, аудиторські, нотаріальні послуги, депозитарні послуги зберігача, навчання та атестація, матеріальні затрати, витрати на персонал супровід програмного забезпечення, членські внески, технічне обслуговування комп'ютерної техніки.

Інвестиційна категорія — доходи та витрати, що виникають поза межами основної діяльності, включаючи:

- відсоткові доходи за депозитами, відсотки за залишками коштів на поточному рахунку.

Фінансова категорія — витрати та доходи, пов'язані з фінансуванням, включаючи:

- курсові різниці, від залишку коштів на поточному валютному рахунку.

З IV кварталу 2025 року Компанія розробляє план переходу та очікує змін у структурі подання фінансових даних, щоб забезпечити прозорість фінансових показників для проведення комплексної оцінки ефективності діяльності компанії та адаптує внутрішні системи для збору і розкриття інформації у примітках, перегляне підходи до класифікації доходів і витрат, у разі потреби, оновить свою облікову політику для забезпечення відповідності МСФЗ 18.

Товариство у фінансовій звітності, за рік, що закінчився 31.12.2025 р., не застосувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або правки, які були випущені, але не вступили в силу.

Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу поправок та інтерпретацій до МСФЗ на фінансову звітність.

2.2.2. МСФЗ, які прийняті та набули чинності з 01 січня 2025 р.

За винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що набули чинності на 1 січня 2025р., облікова політика, прийнята при складанні цієї фінансової звітності, відповідає політиці, що застосовувалась при складанні фінансової звітності.

2.3. Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

Управління під час війни – це складна і відповідальна справа, яка ставить перед керівництвом унікальний виклик. Традиційні управлінські принципи і практики управління економічними ресурсами, які наголошують на довгостроковому плануванні та зваженому управлінні ризиками, мало пристосовані до непередбачуваного характеру військових дій. У воєнний час управлінський персонал стикається з непростим завданням приймати рішення в умовах обмеженої інформації, орієнтуватись в постійно мінливих умовах воєнної невизначеності. На відміну від передбачуваних криз або форс-мажорних обставин, з яким стикається бізнес війна не піддається прогнозуванню і руйнує саму структуру суспільства.

У звітному періоді динаміка показників та результатів поточної і фінансово-господарської діяльності Товариства є позитивною, що свідчить про ефективність системи керівництва в цілому та дієвість системи управління ризиками зокрема.

Впродовж звітного 2025 року власний капітал Товариства зріс з 20 670 тис. грн. (станом на 31.12.2024) до 27 876 тис. грн. (станом 31.12.2025), або майже на 34,86 %, чистий прибуток Товариства за 2025 рік склав 7 206 тис. грн. (порівняно з чистим прибутком за 2024 року 2 628 тис. грн.).

В структурі грошових надходжень Товариства у звітному періоді зросла частка надходжень від операційної діяльності, при цьому економічні ресурси Товариства формувались виключно за рахунок отриманих фінансових результатів діяльності, а у складі зобов'язань Товариства на кінець звітного періоду відсутні прострочені зобов'язання.

Отримані результати та досягнення дають підстави керівництву Товариства оцінювати здатним генерувати ним у майбутньому чисті грошові надходження, достатні для забезпечення належного рівня ліквідності та платоспроможності.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих.

2.5 Безперервність

Компанія не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Компанії. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Триваюча військова агресія, створює ризик суттєвої невизначеності стосовно майбутніх подій та умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Характер таких подій та можливі наслідки наразі оцінити не можливо. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань,

які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Товариство продовжує план зростання своєї діяльності на збереженні активів Товариства, підтримці адекватності капіталу та ліквідності. Прибуток підприємства є основним показником господарської діяльності, який відображає ефективність роботи підприємства шляхом проведення та прийняття цілеспрямованих управлінських рішень. Аналізуючи фінансові результати діяльності Компанії за 2025 рік, частина отриманого доходу, яка залишилась після покриття усіх витрат значно збільшилась порівнюючи з результатами за 2024 рік. Отриманий позитивний прибуток за 2025 рік забезпечить подальше збільшення власного капіталу.

Управлінським персоналом проведена оцінка впливу на ведення бізнесу в умовах повномасштабного російського вторгнення в Україну, проаналізувавши чинники, зроблено висновок, що ведення діяльності в умовах воєнного стану продовжиться на безперервній основі. Управлінський персонал Товариства вважає, що протягом цього року та наступного Товариство буде працювати, своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання. Керівництво, Засновники товариства, Наглядова рада мають наміри і в подальшому розвивати діяльність товариства в Україні.

Основні фінансові показники Компанії за 2025 рік були наступними:

- станом на 31 грудня 2025 року власний капітал Компанії склав 27 876 тис. грн.;
- станом на 31 грудня 2025 року оборотні активи Компанії перевищували її поточні зобов'язання на 27 408 тис. грн.;
- станом на 31 грудня 2025 року баланс грошових коштів та їх еквівалентів Компанії склав 29 371 тис. грн.;

- Компанія в процесі діяльності отримала чистий прибуток у сумі 7 206 тис. грн. за 2025 рік.

Показник нормативу ліквідності Компанії згідно з пруденційним визначенням НКЦПФР також значно перевищує мінімальні вимоги та становить 6,5018 на 31.12.2025р.

Згідно положенню облікової політики проведена оцінка очікуваних кредитних збитків.

Кредиторська та дебіторська заборгованість за договорами не змінилась, додаткового перегляду умов договорів не було, всі зазначені умови договорів виконуються. Рекласифікація активів не проводилась та Управлінський персонал в майбутньому не бачить такої необхідності всі домовленості з контрагентами виконуються.

Управлінський персонал з огляду на високий рівень вимог в том числі ліцензійних до забезпеченню захисту інформації, вважає низькою ймовірність кібератак на Компанію з боку хакерів.

Управлінський персонал оцінивши вплив цих наслідків на припущення про безперервність діяльності враховуючи прийняті заходи щодо збереження активів, утримання персоналу, доступ до активів, прийшов до висновку, що застосування принципу безперервності може бути прийняте та Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Таким чином, Управлінський персонал визнає, що майбутній розвиток бойових дій та їх тривалість є єдиними фактором суттєвої невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

2.7. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуск на загальних зборах учасників 27 лютого 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не будуть мати права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.8 Форма та назви у фінансових звітах

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, у стандарті наводиться перелік показників, які необхідно наводити в кожній з форм звітності та у примітках.

Перелік, форми та назви фінансової звітності Товариства застосовані відповідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до фінансової звітності.

3. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

4. Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок.

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації під час воєнного стану.

Після майже чотирьох років повномасштабної війни економічні підсумки 2025 року дають змогу оцінити стійкість країни та рівень підтримки громадян.

У 2025 році економіка України повернулася до незначного зростання на рівні близько 2% після падіння 2022 року та часткового відновлення 2023–2024 років. Це уповільнення порівняно з попереднім роком пояснюється невизначеністю через війну та втратами в ключових галузях. Валовий внутрішній продукт усе ще не досяг довоєнного рівня. Інфляція поступово сповільнилася: з пікових 15,9% у травні до близько 12% річних наприкінці року. Національний банк тримав облікову ставку 15,5%, що разом із фіксованим курсом допомогло стримати ціни. Курс гривні залишався відносно стабільним завдяки валютним обмеженням та вливанням міжнародної допомоги, хоча закладена в бюджет-2026 середньорічна девальвація до 45,7грн. за долар сигналізує про майбутній тиск на валюту. Міжнародні резерви України, навпаки, досягли рекордних \$46 млрд у серпні, що покриває понад 5 місяців імпорту та сприяє стабільності валютного ринку. Ситуація на ринку праці теж неоднозначна: офіційне безробіття знизилося до 12% – найнижче за час війни, але не тому, що з'явилося багато нових робочих місць, а через масову мобілізацію та міграцію. Бізнес у 2025 році навіть відчував дефіцит робочої сили в окремих секторах, адже мільйони українців виїхали за кордон або служать у війську.

Загалом економічна ситуація залишалася контрольованою попри воєнні ризики. Уряд дотримувався жорсткої фінансової дисципліни й продовжував структурні зміни задля мобілізації доходів і підтримки фінансової системи. Водночас фіскальний дефіцит сягнув близько 22% ВВП у 2025 році – його покривали за рахунок зовнішніх вливань коштів від партнерів. Це безпрецедентне навантаження на бюджет країни, яке відображає з одного боку колосальні воєнні видатки, а з іншого – життєво важливу роль міжнародної підтримки.

Бюджетні реалії 2025. Четвертий рік війни поставив перед держбюджетом надзвичайні завдання. Пріоритетом №1 були витрати на оборону та безпеку – на них пішло близько 60% усіх бюджетних коштів. США, ЄС, МВФ, Світовий банк та інші донори протягом 2025 року перерахували Україні десятки мільярдів доларів прямої підтримки. На початок року були узгоджені пакети допомоги на \$17,8 млрд для України на 2025-й. До кінця року Євросоюз, США, Канада, Японія та інші країни не лише виконали обіцяне, а й анонсували нові багаторічні програми фінансування. Це дозволило уряду України уникнути неконтрольованої емісії грошей і втримати макрофінансову стабільність. Однак ціною стала безпрецедентна залежність бюджету від зовнішніх вливань: як відзначив Мінфін, приблизно 50% усіх держвидатків 2023–2024 років покрили саме кошти партнерів у вигляді кредитів і грантів. Ця тенденція тільки посилилася у 2025-му. Бюджет-2026 України. Верховна Рада вчасно ухвалила Державний бюджет 2026 року, заклавши рекордні по воєнному часу видатки – \$24,8 трлн (близько \$115 млрд). Власні доходи прогнозуються на рівні \$2,9 трлн, отже дефіцит сягне колосальних \$21,9 трлн, або 18,5% ВВП. Фінансувати цю прірву Україна планує спільно з міжнародною спільнотою. Бюджет-2026 відверто розрахований на допомогу союзників – без додаткових вливань він нереалістичний.

Рейтингове агентство Fitch Ratings підвищило довгостроковий кредитний рейтинг України в іноземній валюті з рівня Restricted Default (RD) до «ССС», ідеться в заяві агентства від 22 грудня 2025 року. Востаннє такий рейтинг Україна мала на початку 2022 року – перед повномасштабним вторгненням Росії.

Ключовим фактором перегляду рейтингу стала успішна реструктуризація ВВП-варантів, у межах якої їх обміняли на нові облигації. Ці папери Fitch оцінило навіть вище – на рівні «ССС+», у контексті посиленого захисту інвесторів. Тож у разі майбутніх реструктуризацій їхня номінальна вартість може подвоїтися.

«Загалом Україна реструктуризувала близько 94% зовнішнього комерційного державного боргу», – зазначило агентство.

Додатково фінансовій стійкості сприяє кредит Європейського Союзу обсягом 90 млрд. доларів, запланований на 2026 – 2027 роки. Ця масштабна фінансова допомога суттєво знижує ризики

неплатоспроможності у середньостроковій перспективі. За умовами кредиту, гроші не підлягають поверненню до моменту виплати Росією репарацій.

Керівництво Компанії не може передбачити всі тенденції, які можуть вплинути на фінансовий сектор та інші галузі економіки України, а також те який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Компанії, Керівництво впевнене, що воно вживає і буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності діяльності. Розрахувати на базі цих даних економічну прогнозну модель неможливо.

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювалися.

4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.4. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

4.5. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які

можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Оскільки строк погашення залишків грошових коштів на поточних рахунках в банках є строк в межах декількох днів та сума резерву очікуваних кредитних збитків є незначною резерв не формується.

4.7. Судження щодо оренди

Товариство має договір оренди офісного приміщення з ТОВ «Натуропрепарат» № 1/2021-ОП від 09.07.2021р. додаткова угода № 3 від 05.07.2024 року. Товариством визнано актив права користування в сумі 1 402 тис. грн., який відображено в Балансі (Форма № 1, що передбачена НП(С)БО), в складі «основних засобів» та орендне зобов'язання на таку ж суму. Орендне зобов'язання станом на 31.12.2025 року відображено у складі поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями в сумі 460 тис. грн. (Примітка 7.15) та довгострокові зобов'язання в сумі 338 тис. грн. (Примітка 7.15.1).

Актив з права користування та орендне зобов'язання розраховано виходячи з терміну оренди на три роки. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>, розділ «Вартість кредитів».

Товариство амортизує актив у формі права користування прямолінійним методом до закінчення строку оренди.

5. Основні принципи облікової політики.

5.1. Основа формування облікових політик

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

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

- розкриття статей фінансової звітності (окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу) – 2 відсотка від валюти балансу;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих видів доходів та витрат)- 2 відсотка від чистого прибутку (збитку) Товариства;

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.

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

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

Організація і методологія бухгалтерського обліку здійснюється відповідно до облікової політики КУА, яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальним за організацію облікової, контрольної й аналітичної роботи є керівництво Компанії.

Відповідно до п.5 ст.12-1 Закону України „Про бухгалтерський облік та звітність в Україні”, підприємства, які згідно з законодавством зобов'язані готувати фінансову звітність за МСФЗ, повинні складати та подавати свою фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (див. як „iXBRL”). Керівництво Компанії готує звіти iXBRL та подає їх у встановлені законодавством терміни.

5.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти представляють собою фінансові активи та фінансові зобов'язання.

Актив це *теперішній економічний ресурс*, який контролюється суб'єктом господарювання у результаті минулих подій. Економічний ресурс — право, котре має потенціал для отримання економічних вигід .

Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій.

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.

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.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

5.3.1. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить, дебіторську заборгованість.

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість Товариство оцінює за сумою первісного рахунку, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

5.4. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти включають кошти на поточних рахунках у банках, а також банківські депозити.

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 визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою собівартості. Водночас, оскільки вплив зміни вартості грошей у часі для еквівалентів грошових коштів є несуттєвий, що впливає із суті таких активів, амортизована собівартість дорівнюватиме їх номінальній вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, оскільки (і) вони утримуються для отримання передбаченим договором грошових потоків і ці грошові потоки являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів та (ii) вони не віднесені у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Умови, встановлені виключно законодавством, не впливають на результати SPPI-тесту, крім випадків, коли вони включені в умови договору і застосовувалися б, навіть якщо у подальшому законодавством змінилося б. Суми, використання яких обмежене, виключається зі складу грошових коштів та їх еквівалентів при підготовці звіту про рух грошових коштів. Суми, обмеження щодо яких не дозволяють обміняти їх використати для розрахунку по зобов'язаннях протягом, принаймні, дванадцяти місяців після звітного періоду, включаються до складу інших необоротних активів.

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

Депозит визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Витрати за операцією, навіть якщо вони прямо відносяться до укладання договору про депозит, не включаються до первісної оцінки депозиту, а визнаються витратами періоду.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Депозити в банках з правом дострокового припинення та на строк до чотирьох місяців обліковуються у складі грошових коштів за амортизованою собівартістю.

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 4-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 1% до 20% від суми вкладу в залежності від розміру ризиків.

Подальша оцінка депозитів у разі призначення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в банківській установі тимчасової адміністрації або ухвалення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб рішення про ліквідацію банківської установи здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення.

За відсутності ймовірності повернення депозитів визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку Товариство відносить акції та пайові інвестиційні сертифікати.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

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

Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу 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 справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

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

5.6. Зобов'язання.

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

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

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

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

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

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

5.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

5.8. Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності. Одиницею обліку основних засобів вважається окремий об'єкт. Всі об'єкти основних засобів розподілені на окремі групи. Основні засоби відображаються за історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Доходи чи витрати від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від реалізації та балансової вартості і включаються в інші доходи або витрати від діяльності.

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 Товариства нараховується прямолінійним методом протягом термінів корисного використання різних об'єктів основних засобів:

машини та обладнання	від 2 до 10 років
меблі	від 5 до 15 років
інші основні засоби	від 2 до 15 років

Термін корисного використання і методи амортизації активів аналізуються в кінці кожного річного звітного періоду, і при необхідності в них вносяться перспективні коригування. Ліквідаційна вартість основних засобів не розраховується, і для цілей амортизації застосовується її нульове значення.

5.9. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх корисного використання.

Строки корисного використання груп нематеріальних активів представлені таким чином:

Програмне забезпечення і ліцензії	від 2 до 10 років
Інші нематеріальні активи	від 2 до 15 років

Нематеріальний актив припиняють визнавати після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від його подальшого використання або вибуття. Прибутки або збитки, які виникають від припинення визнання нематеріального активу, що оцінюються як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу, визнаються у складі прибутку або збитку у момент припинення визнання активу.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;
- строків використання активів, затверджених Директором Товариства.

5.9.1. Програмне забезпечення

Програмне забезпечення при первісному визнанні відображаються за вартістю придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи у вигляді програмного забезпечення відображаються за вартістю придбання з вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизується прямолінійним методом протягом строку корисного використання.

5.10. Актив з права користування

Товариство виступає як орендар, застосовує МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ 16 «Оренда» встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду.

Оренда – це договір, або частина договору, яка передає право на використання активу (базового активу) протягом періоду часу в обмін на компенсацію.

Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив. Первісне визнання об'єкту операційної оренди відбувається таким чином, що на дату початку оренди Товариство одночасно визнає та оцінює актив з права користування та орендне зобов'язання.

Первісна оцінка активу з права користування

На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

- суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Товариство несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Первісна оцінка орендного зобов'язання

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство застосовує середню ставку вартості кредитів.

На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з вказаних далі платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди:

- фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- зміні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Розрахунок зобов'язання з оренди розраховується виходячи зі строку оренди.

Товариство визначає строк оренди, як невідмовний період оренди разом з обома такими періодами:

- періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість;
- періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

Подальша оцінка активу з права користування

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування, застосовуючи модель первісної вартості :

Первісна вартість складається з:

- накопиченої амортизації;
- накопичених збитків від знецінення +/- переоцінка зобов'язання з оренди;

Подальша оцінка орендного зобов'язання

Після дати початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання:

- збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі;
- переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди.

Подальша оцінка орендного зобов'язання обліковується за амортизованою вартістю, процентні витрати визнаються в звіті про прибутки і збитки, ставка дисконтування не переглядається.

Переоцінка зобов'язання з оренди відбувається відповідно зміни терміну оренди; зміни оцінки опціону на покупку базового активу, зміни сум, які, як очікується, будуть сплачені стосовно гарантії ліквідаційної вартості, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

5.11. Запаси

Придбані запаси зараховуються на балансі за первісною вартістю. Оцінка запасів при вибутті здійснюється за методом середньозваженої собівартості. Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів при їх відпуску в експлуатацію повністю списується на витрати та виключається зі складу запасів.

5.12. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою витрати з поточного податку. Товариство визнає поточні витрати з податку на прибуток виходячи з оподаткованого прибутку за рік розрахованого за правилами податкового законодавства України з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

5.13. Забезпечення

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

Товариство створює забезпечення для відшкодування майбутніх витрат на виплату відпусток працівникам. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року.

Товариство здійснює платежі до Пенсійного фонду за ставками та в розмірах визначених законодавством України.

5.14. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам у вигляді поточних виплат: заробітної плати, компенсації невикористаної відпустки та інших виплат і нарахувань, що здійснюються відповідно до законодавства України, як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Нарахована сума виплати працівникам за роботу, яку вони виконали протягом звітного періоду, визнається поточним зобов'язанням

5.15. Пенсійні забезпечення

Товариство має недержавну пенсійну програму з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді фіксованого відсотка від заробітної плати та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

5.16. Доходи та витрати

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

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця на підставі даних середньомісячних розрахунків вартості чистих активів Фонду станом на кінець останнього робочого дня звітного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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

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

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

та

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

5.16.1. Доходи від управління активами ІСІ, НПФ та адміністрування пенсійних фондів

Діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) становить виключний вид професійної діяльності та не може поєднуватись з іншими видами професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, крім випадків, передбачених чинним законодавством. У відповідності до умов законодавства Компанія поєднує діяльність з управління активами з діяльністю з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

Доходи від управління активами фондів включають в себе винагороди окремо по кожному фонду, розмір яких встановлюється:

- для ПФ – в Регламентах та Проспектах емісії;

- для НПФ – в Договорі на управління активами.

Доходи від адміністрування пенсійного фонду включає в себе винагороду, розмір якої встановлюється в Договорі на адміністрування пенсійного фонду.

5.17. Умовні зобов'язання та активи.

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

5.18. Статутний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників.

5.19. Резервний капітал

Згідно з положеннями законодавства України Товариство формує резервний капітал. Згідно Статуту в Товаристві створюється резервний фонд в розмірі 25% статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5% суми чистого прибутку.

5.20. Події після дати балансу

Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату.

Відповідно, Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії некоригованих подій, що відбулись після звітної дати.

5.21. Операційні сегменти

Товариство не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки є товариством з обмеженою відповідальністю, інструменти власного капіталу Товариства не обертаються на відкритому ринку. Також Товариство не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	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.

6.2. Інші розкриття, що вимагають МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Стаття	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Грошові кошти	29 371	20 109	29 371	20 109
Інструменти капіталу	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість	1 061	1 178	1 061	1 178
Кредиторська заборгованість	2 566	732	2 566	732

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

7.1. Дохід від реалізації

	2025 рік	2024 рік

Дохід від реалізації послуг з управління активів ПФ	44	140
Дохід від реалізації послуг з управління активів НПФ	8 337	7 211
Дохід від реалізації послуг з адміністрування НПФ	3 335	2 885
Всього доходи	11 716	10 236
7.2. Інші доходи, інші витрати		
Інші доходи	2025 рік	2024 рік
Кредитний резерв списано в дохід при поверненні депозиту	195	177
Всього доходи	195	177
Витрати	2025 рік	2024 рік
Фінансові витрати по користуванню активом з правом користування	176	117
Всього витрати	176	117
7.3. Адміністративні витрати		
	2025 рік	2024 рік
Матеріальні витрати	55	74
Витрати на персонал	2 418	3 446
Відрахування на соціальні заходи	532	758
Амортизація	59	59
Амортизація права користування орендним активом	467	488
Витрати на охорону	10	9
Консультаційні, інформаційні, аудиторські, нотаріальні послуги, депозитарні послуги зберігача, навчання та атестація	94	4 449
Послуги зв'язку	27	30
Супровід програмного забезпечення	88	86
Послуги банків	8	7
Інші витрати	34	35
Членські внески	48	42
Пенсійні внески в НПФ	114	162
Всього адміністративних витрат	3 954	9 645
7.4. Інші операційні витрати		
	2025 рік	2024 рік
Резерв під кредитні збитки	-	195
Зміна валютного курсу	14	5
Лікарняні за рахунок роботодавця	11	35
Всього операційні витрати	25	235
7.4. Інші операційні доходи		
	2025 рік	2024 рік
Зміна валютного курсу	19	58
Всього операційні доходи	19	58
7.5. Фінансові доходи		
	2025 рік	2024 рік
Процентні доходи		
Відсотки по депозитних рахунках в банках	1 757	2 730

Відсотки за залишками коштів на поточному рахунку в банках	76	1
Всього процентні доходи	1 833	2 731

7.6. Податок на прибуток

На виконання пп. 134.1.1 п.134.1 ст. 134 Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI зі змінами та доповненнями - Керівництвом Товариства прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень роз. III ПКУ.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:		
	31.12.2025	31.12.2024
Прибуток до оподаткування	9 608	3 205
Фінансовий результат до оподаткування зменшується: на суму від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років. Положення ПКУ пункту 140.4. пп.140.4.2 застосовуються з урахуванням пункту 3 підрозділу 4 розділу XX "Перехідні положення" ПКУ.	-	-
Податкова ставка податку на прибуток	25%	18%
Поточний податок за встановленою ставкою	2 402	577
Витрати з податку на прибуток	2 402	577

Поточний податок на прибуток визначається за ставкою, виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України

7.7. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	Програмне забезпечення
Балансова вартість:	
На 31.12.2023 року	310
Надходження	-
Вибуття	-
На 31.12.2024 року	310
Надходження	-
Вибуття	-
На 31.12.2025 року	310
Накопичена амортизація:	
На 31.12.2023 року	284
Нарахування за 2024 рік	11
Вибуття	-
На 31.12.2024 року	295
Вибуття	-
Нарахування за рік	11
На 31.12.2025 року	306
Чиста балансова вартість:	
На 31.12.2023 року	26
На 31.12.2024 року	15
На 31.12.2025 року	4

7.8. Основні засоби та 7.9. Актив з права користування

За історичною вартістю	Машини та обладнання	Меблі та приладдя	Інші основні засоби	Актив з права користування	Всього
1	2	3	4	5	6
Балансова вартість:					
На 31.12.2023 року	187	28	21	1 190	1 426
Надходження за 2024 рік	105	-	11	1 452	1 568
Вибуття за 2024р.	9	-	5	1 240	1 254

На 31.12.2024 року	283	28	27	1 402	1 740
Надходження за рік	-	-	-	-	-
Вибуття за рік	-	-	6	-	6
На 31.12.2025	283	28	21	1 402	1 734
Накопичена амортизація:					
На 31.12.2023 року	106	26	20	984	1 136
Нарахування за 2024 рік	36	1	11	488	536
Вибуття за 2024 р.	3	-	6	1 240	1 249
На 31.12.2024 року	139	27	25	232	423
Нарахування за рік	46	1	1	467	515
Вибуття за рік	-	-	6	-	6
На 31.12.2025	185	28	20	699	932
Чиста балансова вартість:					
На 31.12.2023 року	81	2	1	206	290
На 31.12.2024 року	144	1	2	1 170	1 317
На 31.12.2025	98	-	1	703	802

На звітну дату основні засоби не були надані у будь яку заставу та не обмежені у використанні.

**Подання інформації щодо
Угоди про оренду нежитлового приміщення**

Звіт про фінансовий стан	31.12.2025	31.12.2024
Актив із права користування приміщенням	Договір оренди офісного приміщення з ТОВ «Натуропрепарат» № 1/2021 від 09.07.2021 додаткова угода № 3 від 05.07.2024 року	Договір оренди офісного приміщення з ТОВ «Натуропрепарат» № 1/2021 від 09.07.2021 додаткова угода № 3 від 05.07.2024 року
-первісна вартість	1 402	1 402
-накопичена амортизація	699	232
Довгострокові зобов'язання- зобов'язання з права користування орендованим приміщенням	338	837
Короткострокові зобов'язання –зобов'язання з права користування орендованим приміщенням	460	386
Звіт про прибутки і збитки	За рік, що закінчилося 31.12.2025	
Витрати на амортизацію Активу із права користування приміщенням	467	
Фінансові витрати за зобов'язанням з оренди приміщення	176	

7.10. Фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю

	Частка у СК, %	31.12.2025	Частка у СК, %	31.12.2024
Акції іменні прості:				
Акція проста електронна іменна ПАТ «Одеський НПЗ» (Код ЄДРПОУ 00152282), кількість 25 200 шт. Блоковані	0,0013	-	0,0013	-

Акція проста електронна іменна ПАТ «Київський ювелірний завод» (Код ЄДРПОУ 00227229) кількість 300 шт. Анульовано свідоцтво про реєстрацію випуску акцій	-	-	0,0160	-
--	---	---	--------	---

Щодо інвестицій в акції українських емітентів:

Інвестиції в цінні папери, обліковуються на дату балансу за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

При оцінці справедливої вартості Акцій застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Інвестиції в цінні папери, обліковуються на дату балансу за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Згідно Розпорядження НКЦПФР №12/12/2646/С06-С-А від 17.07.2025 року на скасування реєстрацію випуску акцій у зв'язку з ліквідацією акціонерного товариства (вх. від 11.06.2025 року №22/2807-АП, від 23.06.2025 року №22/2944-АП та від 15.07.2025 року №22/3335-АП), анулювання свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.

7.11. Запаси

	31.12.2025	31.12.2024
Витратні матеріали (за історичною вартістю)	2	6
Всього запаси	2	6

7.12. Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість

	31.12.2025	31.12.2024
Торговельна дебіторська заборгованість за послуги з управління активами та адміністрування <u>ВСЬОГО:</u> в т.ч.		
- ПЗНВІФ «Вектор» (код ЄДРІСІ 233242)	1 033	916
- ПЗНВІФ «Моноліт» (код ЄДРІСІ 233243)	-	11
- ВПФ «Фармацевтичний» (код ЄДРПОУ 33262460)	-	3
	1 033	902
Дебіторська заборгованість за виданими авансам	3	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	61
Нарахування доходів дебіторська заборгованість	-	198
Інша поточна дебіторська заборгованість	25	-
Резерв очікуваних кредитних збитків	-	-
Всього :	1 061	1 178

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Керівництвом Товариства прийняте рішення не нараховувати резерв під очікувані кредитні збитки з причини того, що поточна торговельна дебіторська заборгованість з пов'язаними особами погашена в лютому 2026 року, а отже його розрахована сума є несуттєвою.

7.13. Грошові кошти

	31.12.2025	31.12.2024
Рахунки в банках, поточний (грн.)	28 821	259
Рахунки в банках, (долар)	550	545
Грошові кошти на депозитних рахунках (до 1 року)	-	19 500

Резерв під очікувані кредитні збитки	-	(195)
Всього	29 371	20 109

Грошові кошти Товариства не обмежені у використанні.

7.13.1 Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Резерв під збитки, що оцінюються в сумі, яка дорівнює	31.12.2025	31.12.2024	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам: За депозитами	-	195	Відбулися зміни. На 31 грудня 2025 року депозитні рахунки в банках відсутні, резерв під очікувані кредитні збитки не формувався.

Станом на 31 грудня 2025 року резерв під очікувані кредитні збитки відсутній.

7.14. Статутний капітал

Учасники Товариства:	31.12.2025		31.12.2024	
	%	тис. грн.	%	тис. грн.
Безпалько Микола Андрійович	1,28	192	1,28	192
ТОВ «Потенціал +»	98,72	14 808	98,72	14 808
Всього:	100,0	15 000	100,0	15 000

Станом на 31 грудня 2025 року та станом на 31 грудня 2024 року зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал складає 15 000 тис. грн.

7.15. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

	31.12.2025	31.12.2024
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (поточні орендні зобов'язання)	460	386
Торговельна кредиторська заборгованість за інформаційні послуги, консультаційні послуги; послуги зв'язку, депозитарні послуги, освітні послуги та інші послуги	4	3
Розрахунки з бюджетом (податок на прибуток)	2 402	577
Розрахунки зі страхування	-	-
Заробітна плата	-	-
Всього	2 866	966

7.15.1 Довгострокові зобов'язання

	31.12.2025	31.12.2024
Довгострокові зобов'язання (орендні зобов'язання)	338	837
Всього	338	837

7.16. Короткострокові забезпечення

	31.12.2025	31.12.2024
Резерв відпусток персоналу	160	152
Пенсійне забезпечення за програмою з визначеним відсотком від суми заробітної плати	-	-
Всього	160	152

7.17. Звіт про рух грошових коштів

Звіт 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 грошових коштів. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — призводить до зміни розміру й складу власного капіталу.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2025 рік становить – 7 107 тис. грн. (додатне значення).

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2025 рік становить – 1 955 тис. грн. (додатне значення)

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2025 рік становить - 0 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2025 рік становить – 9 062 тис. грн. (додатне значення).

Залишок коштів на початок року 20 304 тис. грн., зміна валютних курсів на залишок коштів -5 тис. грн. (додатне значення), залишок коштів на кінець звітного періоду 31 грудня 2025 року 29 371 тис. грн..

7.18. Звіт про зміни в капіталі

Товариство складає Звіт про зміни у власному капіталі де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО 1 Звіт про власний капітал.

До статей власного капіталу в балансі Товариства входять:

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Статутний капітал	15 000	15 000
Резервний капітал	284	153
Нерозподілені прибутки / непокріті збитки	12 592	5 517
Всього власний капітал	27 876	20 670

Протягом звітного періоду зміни у власному капіталі відбулися за рахунок отриманого чистого прибутку в сумі 7 206 тис. грн. за результатами діяльності звітного періоду.

В 2025 році сформовано резервний капітал в сумі 131 тис. грн. (Протокол № 121 від 28.02.2025 р).

8. Розкриття іншої інформації

8.1. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

Товариство не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

Судові процеси

Станом на звітну дату Товариство не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом.

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи під дадуть 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.

Економічне середовище

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно зі строками погашення.

Керівництво Товариства провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Товариство ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Враховуючи той факт, що поточна торговельна дебіторська заборгованість з пов'язаними особами погашено в лютому 2026 року очікуваний кредитний збиток при оцінці цього фінансового інструменту становить «0».

8.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані Товариства;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- ІСІ та НПФ, активами яких управляє Товариство;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- Товариства, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Інформація щодо пов'язаних осіб за 2024-2025 роки наведена в таблиці нижче:

Інформація про власників (акціонера, учасника) Компанії

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) Компанії чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) Компанії	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника Компанії	Місцезнаходження юридичної особи чи дата народження фізичної особи, про яку подається інформація	Частка в статутному капіталі Компанії, %
1	2	3	4	5	6
А		Власники - фізичні особи			
	2.1.	Безпалько Микола Андрійович	-	30.11.1946	1,28
Б		Власники - юридичні особи			
	2.2.	Товариство з обмеженою відповідальністю «Потенціал +»	32753920	Україна, Київська область, м. Ірпінь, вул. Центральна, буд.113-б, індекс 08200	98,72
		Усього:			100

Інформація про пов'язаних осіб власників Компанії - фізичних осіб

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника Компанії та її прямих родичів, інших пов'язаних осіб	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
-------	--	--	--	--	--	---------------------------

	(ступінь родинного зв'язку)					
1	2	3	4	5	6	7
-	-	-	-	-	-	-

Інформація про юридичних осіб, в яких власники Компанії - юридичні особи беруть участь

№ з/п	Ідентифікаційний код юридичної особи власників	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі, %
1	2	3	4	5	6
1.1.	32753920	33238312	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Гарантія-Інвест»	Україна, м. Київ, вул. В'ячеслава Липинського, буд. 12, оф.1, індекс 01054	98,72

Інформація про осіб, які прямо володіють 10-ма та більше % статутного капіталу юридичних осіб - власників Компанії

№ з/п	Ідентифікаційний код юридичної особи власника Компанії	Ідентифікаційний код юридичної особи	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - учасника власника Компанії	Місцезнаходження юридичної особи	Частка в статутному капіталі, %
1	2	3	4	5	6
1.2.	32753920	16290891	Товариство з обмеженою відповідальністю «Натуропрепарат»	Україна, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, буд. 9, оф. 2, індекс 01030	100,00

Інформація про осіб, які опосередковано володіють 10-ма та більше % статутного капіталу юридичних осіб – власників істотної участі Компанії

№ з/п	Ідентифікаційний код юридичної особи власника істотної участі	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, яка має опосередковану участь в юридичній особі - власнику Компанії	Місцезнаходження юридичної особи або дата народження фізичної особи, яка має опосередковану участь в юридичній особі - власнику Компанії	Частка в статутному капіталі власника істотної участі, %	Частка в статутному капіталі Компанії, %
1	2	3	4	5	
1.1.	16290891	Безпалько Микола Андрійович	30.11.1946	21	1,28
1.2.	16290891	Ржепецька Ірина Миколаївна	01.07.1973	21	0,00
1.3.	16290891	Голобородько Олег Борисович	05.05.1971	16	0,00
1.4.	16290891	Пшенична Наталія Федорівна	05.07.1959	16	0,00
1.5.	16290891	Артеменко Тетяна Федорівна	30.05.1955	14	0,00

Інформація про кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Компанії

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - кінцевого бенефіціарного власника (контролера) Компанії	Ідентифікаційний код юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі юридичної особи, через яку існує пов'язаність, %
1	2	3	4	5	6
1.1.	Кінцеві бенефіціарні власники відсутні	-	-	-	-

Інформація про юридичних осіб, у яких Компанія бере участь

№ з/п	Ідентифікаційний код Компанії	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі, %
1	2	3	4	5	6
-	-	-	-	-	-

Інформація про керівника Компанії, керівників юридичних осіб - власників істотної участі Компанії та їх пов'язаних осіб

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові керівника Компанії та його прямих родичів (ступінь родинного зв'язку)	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
1	2	3	4	5	6	7
1.1.	в.о. директора Блонар Ігор Васильович (з 02.01.2025р.) Зелинський Антон Олександрович (до 01.01.2025р.)	33238312	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Гарантія-Інвест»	Україна, м. Київ, вул. В'ячеслава Липинського, буд. 12, оф.1, індекс 01054	0,00	Директор
1.2.	Марчук Марія Олександрівна (з 01.11.2024р.) Добвня Анатолій Васильович (до 31.10.2024р)	32753920	Товариство з обмеженою відповідальністю «Потенціал +»	Україна, Київська область, м. Ірпінь, вул. Центральна, буд.113-6, індекс 08200	0,00	Директор
1.3.	Друк Наталія Іванівна	16290891	Товариство з обмеженою відповідальністю «Натуропрепарат»	Україна, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, буд. 9, оф. 2, індекс 01030	0,00	Директор
1.4.	Прямі родичі керівника компанії з управління активами та керівників юридичних осіб - власників істотної участі Компанії пов'язаності не мають	-	-	-	-	-

Інформація про інститути спільного інвестування та недержавні пенсійні фонди активами яких управляє та здійснює адміністрування Компанія

№ з/п	Ідентифікаційний код недержавного пенсійного фонду або ЄДРІСІ інституту спільного інвестування	Повне найменування недержавного пенсійного фонду або ЄДРІСІ інституту спільного інвестування	Вид діяльності Компанії	Місцезнаходження недержавного пенсійного фонду або ЄДРІСІ інституту спільного інвестування	Частка в статутному капіталі/загального обсягу емісії інвестиційних сертифікатів, %
1	2	3	4	5	6
1.1.	33262460	Відкритий пенсійний фонд «Фармацевтичний»	Управління активами/адміністрування	Україна, м. Київ, вул. В'ячеслава Липинського, буд. 12, оф.4, індекс 01054	0,00
1.2.	233242	Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Вектор» (Згідно протоколу № 132 від 11.06.2025 Загальних зборів Учасників Товариства прийнято рішення про ліквідацію ПЗНВІФ Вектор»).	Управління активами	Україна, м. Київ, вул. В'ячеслава Липинського, буд. 12, оф.1, індекс 01054	0,00
1.3.	233243	Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Моноліт» (Згідно протоколу № 132 від 11.06.2025 Загальних зборів Учасників Товариства прийнято рішення про ліквідацію ПЗНВІФ Моноліт»)	Управління активами	Україна, м. Київ, вул. В'ячеслава Липинського, буд. 12, оф.1, індекс 01054	0,00

Інформація про членів Наглядової ради Товариства

№ з/п	Посада в Наглядовій раді	П.І.Б.	Частка в статутному капіталі, %
1.	Голова Наглядової ради	Артеменко Тетяна Федорівна	0,00
2.	Секретар Наглядової ради	Голобородько Олег Борисович	0,00
3.	Член Наглядової ради	Довбня Денис Анатолійович	0,00

ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» мала такі операції з пов'язаними особами:

	31.12.2025		31.12.2024	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Дохід від реалізації (Послуги з управління активами)	8 381	8 381	7 351	7 351

Дохід від реалізації (послуги з адміністрування)	3 335	3 335	2 885	2 885
Поточна дебіторська заборгованість	1 033	1 061	916	1 178
Короткострокові виплати працівникам (провідному управлінському персоналу)	872	2 418	1 079	3 446

В звітному періоді здійснювались операції між пов'язаними сторонами з управління активами ІСІ, НПФ та адміністрування з НПФ. На звітну дату присутнє сальдо заборгованості стосунків зв'язаних сторін (поточна дебіторська заборгованість).

До провідного управлінського персоналу відноситься директор. Заробітна плата керівництву Товариства за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 р. нарахована у сумі 872 тис. грн. і виплачена вчасно, за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 р. нарахована у сумі 1 079 тис. грн. і виплачена вчасно.

Провідний управлінський персонал отримує заробітну плату, пов'язану з виконанням своїх обов'язків.

Витрати по виплатам провідному управлінському персоналу відображені в складі адміністративних витрат.

9. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління фінансовими ризиками підприємства займає важливе місце в системі фінансового управління підприємством. Ефективне управління фінансовими ризиками в умовах трансформаційних змін дає змогу забезпечити досягнення основних цілей фінансової діяльності підприємства. Система управління фінансовими ризиками підприємства зорієнтована на забезпечення оцінки видів фінансових ризиків і нейтралізацію їх можливих негативних наслідків у процесі реалізації управлінських рішень.

Процес управління фінансовими ризиками підприємства передбачає такі основні етапи:

Ідентифікація фінансових ризиків підприємства (виявлення факторів, що впливають на рівень ризиків, формування портфеля фінансових ризиків, визначення найбільш ризикових видів й напрямів фінансової діяльності підприємства);

Оцінка та аналіз фінансових ризиків (визначення ймовірності можливого настання ризикової події за кожним видом ідентифікованих фінансових ризиків, вибір методів їх оцінювання, оцінювання рівня ймовірності фінансових ризиків, визначення розміру можливого фінансового збитку при настанні ризикової події);

Вибір і реалізація методів управління фінансовими ризиками, основними з яких є: уникнення, прийняття, запобігання збиткам;

Попередження фінансових ризиків та мінімізація їх негативного впливу на функціонування та розвиток Компанії потребує дослідження умов та природи кожного фактору, який може спричинити фінансові витрати, а отже негативно вплинути на його інвестиційну привабливість та конкурентоспроможність.

Інструментом нейтралізації наслідків настання ризиків є використання для цих цілей резервного фонду фінансових ресурсів, що призначений для покриття можливих збитків.

Диверсифікація – один зі способів мінімізації фінансових ризиків, який полягає в розподілі ризиків шляхом розширення об'єктів капіталовкладень, асортименту товарів і послуг, фінансових інструментів. Диверсифікація активів здійснюватися шляхом розподілу значної їх частини між найбільш ліквідними, безпечними і прибутковими категоріями.

Усі види фінансових ризиків взаємозв'язані й відповідно зміна одного виду ризику може досить суттєво вплинути на фінансово-господарську діяльність підприємства та призвести до неочікуваних наслідків.

Фінансові ризики також розрізняються за їхнім походженням й наслідками. Фінансові ризики макроекономічні спричинені станом фінансової системи країни, який залежить від чинників національного та міжнародного характеру. Фінансовий ризик галузевий є наслідком державної політики щодо фінансування, кредитування та страхування підприємств. Виникнення фінансового ризику на мікрорівні може бути спричинено станом активів підприємства, його ліквідністю, фінансовою стійкістю, платоспроможністю тобто наслідком прорахунків.

Також, високим рівнем ризику за оцінками характеризується фактор «Стан співпраці з міжнародними фінансовими організаціями».

Крім того, вважають високим або дуже високим рівень ризику за фактором «Війна з Росією» (воєнні дії на території України)».

Діяльність Товариства піддається різним фінансовим ризикам:

Кредитний ризик – являє собою ризик фінансового збитку для Товариства, внаслідок повного чи часткового невиконання контрагентом своїх зобов'язань по договору. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх

спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство 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 Національного рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів

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

Щодо грошових коштів та депозитів

Станом на 31.12.2025р. в Компанії відсутні депозитні рахунки, станом на 31.12.2024р. грошові кошти на депозитних рахунках розміщення до року складають 19 500 тис. грн., т. ч. резерв під очікувані кредитні збитки 1% від розміру вкладу 195 тис. грн..

Вклади в банках (депозити), у тому числі назва банківської установи, кредитний рейтинг	31.12.2025	31.12.2024
<i>АТ «Укрексімбанк» (Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings uaAA)</i>	-	19 500

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР з рейтингом інвестиційного рівня uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю .

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня. Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Щодо торгової та іншої поточної дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2025 року торгова та інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 1 061 тис. грн. представлена: а) торговою дебіторською заборгованістю на суму 1 033 тис. грн. (непогашені суми винагороди від управління та адміністрування активами НПФ); б) заборгованості за виданими авансами в сумі 3 тис. грн.; в) інша дебіторська заборгованість в сумі 25 тис. грн..

Товариство не створювало резерв під очікувані збитки на торгову дебіторську заборгованість, оскільки поточна торговельна дебіторська заборгованість з пов'язаними особами погашена в лютому 2026 року (див. примітку 12).

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін пайові цінні папери, відсоткових ставок та валютних курсів.

Інший ціновий ризик – це ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та деривативні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери, а також інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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

Управління таким ризиком здійснюється шляхом фундаментального та технічного аналізу емітентів, цінними паперами яких володіє або планує придбавати Товариство, зваженого вибору моменту інвестування в акції, пайові цінні папери та моменту їх реалізації. Завдяки правильному управлінню іншим ціновим ризиком, Товариство в звітному періоді отримало прибуток з продажу пайових цінних паперів. До іншого цінового ризику слід також віднести ризик обмеження шляхом заборони обігу та/або зупинення обігу акції, а також скасування їх емісії.

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

Активи, які наражаються на відсотковий ризик :

Тип активу	31.12.2025	31.12.2024
Депозити	-	19 305
Частка в активах Товариства, %	-	85,33 %

Валютний ризик

Це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансових інструментів коливатимуться внаслідок зміни валютних курсів.

Курси валют формуються під впливом безлічі чинників, включаючи економічні показники, політику центральних банків, глобальні кризи, рівень державного боргу, політичну стабільність. Вплив кожного їх може бути як короткостроковим, викликаючи різкі коливання, і довгостроковим, формуючи тренди на валютному ринку.

Валютний ринок залишається однією з найскладніших та найнепередбачуваніших сфер світової економіки, і успішне прогнозування його динаміки вимагає глибокого аналізу всіх перерахованих факторів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Доля активів номінованих в іноземній валюті в портфелі Товариства становить на 31.12.2025 року 1,76 %.

Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості здійснюється на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютний ризик виникає у зв'язку з володінням фінансовими інструментами номінованими в іноземній валюті Курс долара США.

Іноземна валюта	Офіційний курс гривні щодо іноземної валюти 31.12.2025	Офіційний курс гривні щодо іноземної валюти 31.12.2024	Офіційний курс гривні щодо іноземної валюти (середній за період 2025р.)
Валюта долар США	42,3878	42,0390	41,6891

Вплив зміни валютного курсу на залишок коштів на рахунку +5 тис. грн..

Активи, які наражаються на валютний ризик :

Тип активу	31.12.2025	31.12.2024
Рахунки в банку валюта долар США	550 (12 966,25\$)	545 (12 966,25\$)
Частка в активах Товариства, %	1,76 %	2,4 %

Ризик ліквідності

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

Стан та динаміка ліквідності – спроможності своєчасно виконувати свої зобов'язання – ретельно контролюється керівництвом Товариства, для чого управлінський персонал використовує процес детального бюджетування та прогнозу надходження і видатків грошових коштів для того, щоб отримати гарантії наявності адекватних ліквідних коштів як забезпечення виконання свої платіжних зобов'язань.

Динаміка рівня ризику ліквідності Товариства характеризується наведеними даними

№ з/п	Показники	на 31.12.2025	на 31.12.2024
1. Вихідні данні			
1.1.	Вартість активів на кінець звітного періоду	31 240	22 625
1.2.	Вартість поточних активів на кінець звітного періоду	30 434	21 293
1.2.1.	у тому числі: запаси	2	6
1.2.2.	гроші, розрахунки та інші активи	30 432	21 287
1.2.2.1	зр.1.2.2- гроші та їх еквіваленти, поточні фінансові інвестиції	29 371	20 109
1.3.	Зобов'язання на кінець звітного періоду	3 364	1 955
1.3.1.	довгострокові зобов'язання	338	837

1.3.2.	поточні забезпечення	160	152
1.3.3.	поточні зобов'язання	2 866	966
2. Показники ліквідності Товариства			
2.1.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності. Показує, яка частина боргів підприємства може бути сплачена негайно. Нормативне значення > 0,2	9,71	17,99
2.2.	Коефіцієнт швидкості ліквідності (лакмусовий). Характеризує платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами. Нормативне значення > 0,6	10,06	19,04
2.3.	Коефіцієнт покриття. Показує достатність ресурсів підприємства, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань. Нормативне значення > 1,5	10,06	19,04

Наведені у таблиці показники, надають підставу для висновків щодо ліквідності активів, всі показники ліквідності активів (поточної платоспроможності) Товариства знаходяться на високому рівні, значно перевищуючи їх нормативні значення.

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

Рік, що закінчився 31.12.2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Торговельна кредиторська заборгованість	4	-	-	-	-	4
Всього	4	-	-	-	-	4
Рік, що закінчився 31.12.2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна кредиторська заборгованість	3	-	-	-	-	3
Всього	3	-	-	-	-	3

Ризик під час воєнного стану

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, відповідно до пункту 20 частини першої статті 160 Конституції України, Закону України «Про правовий режим воєнного стану», Указом президента України 64/2022 від 24.02.2022 року в Україні введено воєнний стан дія якого продовжується і на дату складання цієї фінансової звітності, що зумовлює виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єкта господарювання.

В зв'язку з повномасштабним вторгненням російської федерації на територію України та активними бойовими діями, можуть бути тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості стабілізації роботи Товариства. Економічна та політична ситуація останніх років негативно вплинула на прибутковість суб'єктів господарювання.

Вище події зумовили виникнення додаткових ризиків щодо діяльності суб'єктів господарювання, відповідно, управлінським персоналом були розглянуті ці ризики з точки зору їх оцінки з метою розробки заходів, щоб дозволили оптимізувати вплив таких ризиків на безперервність діяльності Товариства.

1. Проаналізувавши структуру власності, активів та бізнес-процесів, керівництво дійшло висновку, що російські зв'язки відсутні.

2. Державні заходи в умовах воєнного стану співвідносяться з правами та обов'язками Товариства в межах господарських договорів і не підпадають під ознаки форс-мажорних обставин.

3.Товариство має шість найманих працівники. Товариство оцінює вплив можливої мобілізації персоналу товариства як низький, яке суттєво не вплине на здатність виконувати свої зобов'язання.

4.Здійснено аналіз активів, які можуть бути мобілізовані або іншим чином залучені для забезпечення обороноздатності (Товариство немає на балансі транспорту, що підпадає під мобілізаційні критерії, промислові тощо, що можуть стати місцем розквартирування військовослужбовців або розміщення військового майна, тощо).

5.Здійснено аналіз активів, які можуть бути пошкоджені/знищені внаслідок проведення військових дій на території їх розміщення тощо. Активи товариства складаються з нематеріальних активів, основних засобі, дебіторської заборгованості, грошових коштів на банківських рахунках, тому вище зазначені активи не можуть бути пошкоджені або винищені.

6.Зроблено аналіз, чи працює бізнес в сфері, яку можуть прямо або опосередковано торкнутися рішення органів в межах забезпечення обороноздатності (Товариство не працює в сфері, що забезпечує обороноздатність - зв'язок, медіа, транспорт, тощо тому зазначений ризик оцінюється досить низьким).

Товариство регулярно здійснює аналіз військової ситуації в країні. Активних воєнних заходів на території розташування підприємства та його основних контрагентів не ведеться, проте керівництво Товариства не має змоги оцінити вплив таких подій, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

10. Управління капіталом.

Дії керівництва для недопущення зменшення вартості чистих активів та для ефективного управління капіталом, здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рівня рентабельності за рахунок оптимізації структури заборгованості таким, чином щоб забезпечити безперервність діяльності.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Керівництво проводить велику роботу для зменшення ризику капіталу, з метою ретельного встановлення рівня плати за управління активами фондів та адміністрування НПФ, щоб з одного боку покривати свої витрати та отримувати прибуток, з іншого – бути конкурентними на ринку фінансових послуг.

Динаміка показників фінансової стійкості і рентабельності капіталу

№ з/п	Показники	на 31.12.2025	на 31.12.2024
1.1.	Чистий дохід від реалізації	11 716	10 236
1.2.	Вартість активів на кінець року	31 240	22 625
1.3.	Середньорічна вартість активів	26 933	21 140
1.4.	Середньорічна вартість власного капіталу	24 273	19 356
1.5.	Вартість власного капіталу на початок звітного періоду	20 670	18 042
1.6.	Вартість власного капіталу на кінець звітного періоду	27 876	20 670
1.7.	Зобов'язання на кінець року	3 364	1 955
1.8.	Фінансовий результат звітного періоду, чистий прибуток (збиток)	7 206	2 628
2. Показники фінансової стійкості			
2.1.	коефіцієнт віддачі власного капіталу (фінансової незалежності)	0,9	0,91
2.2.	коефіцієнт левериджу (рівень боргу)	0,12	0,09
3. Показники рентабельності (віддачі) власного капіталу, активів та ділової активності			

3.1.	коефіцієнт віддачі власного капіталу	0,3	0,1
3.2.	коефіцієнт рентабельності активів	0,3	0,1
3.3.	коефіцієнт рентабельності продажів.	0,62	0,26

Наведені показники, свідчать, що діяльність Товариства в 2025 році була рентабельною, вартість власного капіталу (чистих активів) збільшилась на 7 206 тис. грн. внаслідок прибуткової діяльності у 2025 році.

У 2025-2024 рр. залежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування є незначною коефіцієнт левериджу (рівень боргу) становить на 31.12.2025 року 0,12 (при припустимому значенні до 1,00).

Коефіцієнт рентабельності продажів показує скільки прибутку припадає на одиницю реалізованої продукції (товари, послуги) порівняно з минулим роком збільшився.

Дії керівництва для недопущення зменшення вартості чистих активів та для ефективного управління капіталом, здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рівня рентабельності за рахунок оптимізації структури заборгованості таким, чином щоб забезпечити безперервність діяльності. Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Керівництво проводить велику роботу для зменшення ризику капіталу, з метою ретельного встановлення рівня плати за управління активами фонду та адміністрування НПФ, щоб з одного боку покривати свої витрати та отримувати прибуток, з іншого – бути конкурентними на ринку фінансових послуг.

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства на 31.12.2025 року та на 31.12.2024 року наведені нижче:

тис. грн.			
Дата	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр. 2 – гр. 3)
31.12.2025	31 240	3 364	27 876
31.12.2024	22 625	1 955	20 670

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу наведені в таблиці нижче:

тис. грн.			
Дата	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
31.12.2025	27 876	15 000	12 876
31.12.2024	20 670	15 000	5 670

Розмір фактично сформованого Статутного капіталу Товариства відповідає вимогам Закону України «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 05.07.2012 р. і є не менше ніж 7 000 тис. грн. Крім того, розмір фактично сформованого Статутного капіталу Товариства відповідає вимогам Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» № 1057-IV від 09.07.2003 і є не менше ніж 2 500 000 грн.

Розмір власного капіталу Товариства на 31.12.2025 року відповідає Ліцензійні умови провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 03 лютого 2022 року № 92, і є більшим ніж рівень 7 000 тис. грн.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності	27 876 тис. грн.:
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	15 000 тис. грн.
- Резервний капітал	284 тис. грн..
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	12 592 тис. грн.

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

Інформація щодо розподілу прибутку до резервного капіталу розкрита в примітці 7.18.

Товариство не складає звіт керівництва (звіт про управління) та звіт про корпоративне управління через відсутність законодавчих та нормативних вимог щодо їх складання.

Пруденційні нормативи, що застосовуються до Товариства

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

Назва показника	Нормативна вимога	Фактичне значення на				
		31.12.2024	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025
Показник мінімального розміру власних коштів	3 500	18 027	20 536	20 533	20 530	20 527
Норматив достатності власних коштів	Не менше 1	8,0272	8,5164	8,5152	8,5140	8,5129
Коефіцієнт покриття операційного ризику	Не менше 1	10,9326	12,7978	12,7960	12,7943	12,7925
Показник фінансової стійкості Товариства	Не менше 0,5	0,9136	0,8923	0,9635	0,9537	0,9402

Аналіз пруденційних показників Товариства, з огляду на той факт, що показники відповідають теоретичним нормативним значенням, вказує на дотримання Товариством пруденційних показників станом на кінець дня 31.12.2025 року.

Результати аналізу пруденційних показників вказують на низький ступінь ризику Товариства.

Тимчасово, на період дії воєнного стану та протягом 90 днів після завершення його дії, Товариство звільнено від складання та подання довідки про пруденційні нормативи, що застосовуються до осіб, що здійснюють управління активами інституційних інвесторів, на підставі п.8 рішення НКЦПФР від 15.02.2023 №153 «Щодо застосування деяких рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на період дії воєнного стану».

Згідно з рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29 вересня 2022 року № 1221(зі змінами), починаючи з січня 2023 року Компанія здійснює розрахунок нормативу ліквідності активів станом на кінець кожного робочого дня, а також станом на кінець останнього дня кожного місяця.

Інформацію про результати розрахунку нормативу ліквідності активів та дані, на основі яких здійснюється розрахунок подаються до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Нормативне значення нормативу ліквідності активів, становить згідно цього рішення;

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

Для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках використовується норматив ліквідності активів, який розраховується як відношення різниці між сумою активів установи у вигляді грошових коштів, державних облігацій України та зобов'язаннями установи до мінімального розміру початкового капіталу, встановленого законодавством для відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках.

Показник	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025
Норматив ліквідності активів	6,5018	6,3786	5,7669	5,1028

Показник ліквідності активів Товариства станом на 31.12.2025 року становить 6,5018 що значно перевищує нормативне значення. Це свідчить про спроможність Компанії погасити свої боргові зобов'язання.

Згідно з рішенням НКЦПФР від 01.11.2024 № 16/21/1357/K03 «Щодо проведення учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків переоцінки фінансових інвестицій у період дії воєнного стану»

переоцінка фінансових інвестицій, в тому числі корпоративних прав, для визначення справедливої вартості із залученням суб'єкта оціночної діяльності або оцінювач здійснюється в таких випадках:

- при первісному визнанні фінансових інвестицій за вартістю, що має відхилення від вартості придбання понад 100 відсотків;
- при здійсненні подальшої оцінки фінансових інвестицій, якщо сумарне значення відхилення справедливої вартості протягом року від попередньої балансової вартості/вартості придбання становить понад 100 відсотків.

В звітному році Товариство переоцінку фінансових інвестицій для визначення справедливої вартості не залучало суб'єктів оціночної діяльності або оцінювача, відхилень понад 100 відсотків від вартості придбання та при здійсненні подальшої оцінки фінансових інвестицій від попередньої балансової вартості/вартості придбання понад 100 відсотків не відбувалось.

11. Операційні сегменти

Протягом 2025 року Товариство здійснювало діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

12. Події після звітної дати

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства відсутні.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску вказана у примітці 2.7

Торгова дебіторською заборгованістю погашена в лютому 2026 року

Дебіторська заборгованість	На 31.12.2025	Дата погашення
За послуги з управління активами та адміністрування - ВПФ «Фармацевтичний» (код ЄДРПОУ 33262460)	1 033	04.02.2026

Як зазначено в Примітці 4.1, на дату затвердження цієї фінансової звітності на території України тривають військові дії та діє воєнний стан.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності, війна продовжується військові сили російської федерації продовжують здійснювати масований обстріл цивільних та військових об'єктів зброєю дальнього ураження, в тому числі об'єктів критичної інфраструктури, що призводить до значних втрат серед людського населення та часткової зупинки надання комунальних послуг, включаючи енергопостачання, опалення та водопостачання.

26.01.2026 Президент підписав Закон про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» № 14366 від 12.01.2026. Воєнний стан в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 03.02.2026 на 90 діб, тобто до 05 години 30 хвилин 04.05.2026 року.

В.о. директора

ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест»

Ігор БЛОНАР

Головний бухгалтер

ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест»

Тетяна КУШНІРУК

