

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

Суб'єкт господарювання: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ТАЙМ ЕСЕТС»**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **45339358**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
ISA700	104000-2	Звіт незалежного аудитора
IAS1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	210000	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	310000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS7	510000	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
IAS1	610000	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	800100	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	800200	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS1	800500	Примітки - Перелік приміток
IAS1	800610	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
IAS1	810000	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
IAS8	811000	Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки
IAS10	815000	Примітки - Події після звітного періоду
IAS24	818000	Примітки - Пов'язана сторона
IAS16	822100	Примітки - Основні засоби
IFRS7	822390-01	Примітки - Фінансові активи
IFRS7	822390-03	Примітки - Фінансові зобов'язання
IFRS7	822390-11	Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами
IAS38	823180	Примітки - Нематеріальні активи
IAS12	835110	Примітки - Податки на прибуток
IAS1	880000	Примітки - Додаткова інформація

↑

[104000-2] Звіт незалежного аудитора

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СИНТЕЗ-АУДИТ-ФІНАНС"
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	23877071
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1372
Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ 3 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	http://saf-audit.com.ua
Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності	15.03.2023р. №2/КЯ
Номер та дата договору на проведення аудиту	Додатковий договір № 1 від 03.11.2025 до Договору № 118/2024 від 05.12.2024 року.
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	2025 рік
Дата початку та дата закінчення аудиту	03.11.2025 р. по 26.02.2026 р.
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	40 000 грн

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

Належний адресат:

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



Аудит-Фінанс

Синтез-

Аудиторська фірма
69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4 , тел./ факс: 212-00-97
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372
e-mail: info@saf-audit.com.ua
сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

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

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

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

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

На нашу думку, фінансова звітність, що подана у єдиному електронному форматі XBRL, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ "КУА "ТАЙМ ЕССЕТС" на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до

Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РСМЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

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

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

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключове питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалося при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. За виключенням питання, описаного у розділі "Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності", ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

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

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

Відповідно до критеріїв, встановлених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", ТОВ "КУА "ТАЙМ ЕССЕТС" віднесено до мікропідприємства, що звільняє від подання звіту про управління.

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

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

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

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Ця звітність складається на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами та подається в єдиному електронному форматі із застосуванням розширеної

мови ділової звітності (XBRL). Також керівництво відповідає за таку систему внутрішнього контролю, яку воно вважає необхідною для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

- * доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог, встановлених Законами України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", "Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність", "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", "Про інститути спільного інвестування", а також наступними нормативними документами: Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 № 555 "Вимоги

до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації", аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до НКЦПФР емітентами цінних паперів та висловлює думку щодо повного розкриття інформації з наступних питань:

Основні відомості про ТОВ "КУА "ТАЙМ ЕССЕТС"

Таблиця 1

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ТАЙМ ЕССЕТС"
Код за ЄДРПОУ	45339358
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань	09.02.2024 Номер запису: 1 002 241 0200 00104483
Орган, який здійснив реєстрацію	Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур Дніпровської міської ради
Вид діяльності за КВЕД	66.30 Управління фондами (основний); 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.
Відомості щодо ліцензії	Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльність з управління активами

	інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), Рішення НКЦПФР від 22.10.2024 № 11/21/1305/K010, строк дії ліцензії з 22.10.2024 необмежений.
Місцезнаходження	49044 Дніпропетровська обл., місто Дніпро, бульвар Кельнський, буд.2, оф.524
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності юридичної особи (заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків), наявної у такої особи станом на 31.12.2025	Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) юридичної особи на 31.12.2025 року є Душко Богдан Юрійович (Україна, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Богдана Хмельницького, будинок 23, квартира 53). Тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив. Володіє прямо 100 % статутного капіталу ТОВ "КУА "ТАЙМ ЕССЕТС". На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрито інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на 31.12.2025.
Інформація про те, чи є заявник або учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків протягом звітного періоду контролером/учасником небанківської фінансової групи	Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.
Інформація про те, чи є заявник або учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків протягом звітного періоду підприємством, що становить суспільний інтерес	Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес
Наявність у заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків материнських / дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми та місцезнаходження	У Товариства відсутні материнські/дочірні компанії.
Факти наявності зв'язків з іноземними державами зони ризику протягом звітного періоду	Протягом 2025 року не було встановлено фактів чи виявлено ознак наявності у Товариства будь-яких ділових, фінансових або інших зв'язків з іноземними державами, віднесеними до зон ризику, відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28 грудня 2023 року № 1485 "Про визначення переліку іноземних держав, що належать до зони ризику".

Висловлення думки щодо відповідності розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

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

Власний капітал ТОВ "КУА "ТАЙМ ЕССЕТС" станом на 31.12.2025 становить 9 138 тис. грн та включає:

- Зареєстрований статутний капітал - 9000 тис. грн;
- Нерозподілений прибуток - 138 тис. грн.

Статут ТОВ "КУА "ТАЙМ ЕССЕТС" (нова редакція) затверджений рішенням одноосібного учасника № 4 від 13.03.2024 року та Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 14.03.2024 року (реєстраційний номер справи 10022410448394, код 12633837402).

Початковий статутний капітал ТОВ "КУА "ТАЙМ ЕССЕТС" сформований згідно з Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" та повністю сплачений грошовими коштами учасника на суму 7000 тис. грн, обліковується на рахунку 401 "Статутний капітал" та відповідає установчим документам.

Протягом 2025 року єдиним учасником Товариство прийнято Рішення №8 від 23 червня 2025 року про збільшення статутного капіталу Товариства за рахунок залучення додаткового грошового вкладу єдиного учасника. Рішенням єдиного учасника Товариства №8-1 від 25 червня 2025 року затверджено результат внесення додаткового вкладу Душком Богданом Юрійовичем у розмірі 2000 тис. грн (Два мільйони гривень 00 копійок) та затверджено збільшення Статутного капіталу на зазначену суму.

Таким чином розмір Статутного капіталу станом на 31.12.2025 склав:

- зареєстрований - 9 000 000 грн.
- сплачений - 9 000 000 грн.

Розмір статутного капіталу відповідає даним Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Відповідність розміру статутного капіталу реєстраційним даним підтверджується первинними документами, реєстрами бухгалтерського обліку, даними фінансової звітності, Статутом товариства.

Формування статутного капіталу Компанії здійснювалось виключно грошовими коштами.

Станом на 31 грудня 2025 року учасники та розміри їх часток у статутному капіталі ТОВ "КУА "ТАЙМ ЕССЕТС" представлені в таблиці 3.

Таблиця 3

№ з/п	Власники	Частка учасника (тис.грн)	Частка учасника (%)
1	Громадянин України Душко Богдан Юрійович	9 000	100

Станом на 31 грудня 2025 року розмір зареєстрованого та повністю сплаченого статутного капіталу складає 9 000 тис. грн. Статутний капітал внесений повністю грошовими коштами на поточний рахунок товариства єдиним засновником товариства - Душко Богданом Юрійовичем.

За результатами 2025 року Товариство отримало чистий прибуток в розмірі 264 тис. грн, таким чином станом на 31.12.2025 нерозподілений прибуток склав 138 тис. грн.

Впродовж 2025 року відрахування до резервного фонду не здійснювалося в зв'язку із відсутності чистого прибутку за результатами 2024 року, що на нашу думку не суперечить вимогам законодавства та установчим документам Товариства.

Таким чином, власний капітал Товариства станом на 31.12.2025 року складає 9 138 тис. грн, що відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринку капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених рішенням НКЦПФР від 03.02.2022 року № 92.

Відображення в звітності власного капіталу відповідає Концептуальній основі фінансової звітності, а саме МСФЗ.

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

Висловлення думки щодо правильності розрахунку пруденційних показників

Протягом 2025 року ТОВ "КУА "ТАЙМ ЕССЕТС" дотримувалося встановлених вимог до нормативу ліквідності, встановленого Рішенням НКЦПФР № 1221 від 29.09.2023 "Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках" та розкритого в Примітці 810000 - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ (Вимоги до капіталу).

Інформація про норматив ліквідності ТОВ "КУА "ТАЙМ ЕССЕТС" станом на 31.12.2025:

Дата розрахунку	Нормативне значення нормативу ліквідності	Розрахункове значення нормативу ліквідності
31.01.2025	Не менше 0,5	1,0934
29.02.2025	Не менше 0,5	1,0503
31.03.2025	Не менше 0,5	1,0283
30.04.2025	Не менше 0,5	0,9877
31.05.2025	Не менше 0,5	0,9604
30.06.2025	Не менше 0,5	1,4390
31.07.2025	Не менше 0,5	1,9200
31.08.2025	Не менше 0,5	1,8937
30.09.2025	Не менше 0,5	1,8875
31.10.2025	Не менше 0,5	1,7526
30.11.2025	Не менше 0,5	1,8550
31.12.2025	Не менше 0,5	1,8453

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

ІНФОРМАЦІЯ

про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

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

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	23877071
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.saf-audit.com.ua
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Додатковий договір №1 від 03.11.2025 до Договору № 118/2024 від 05.12.2024
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	03.11.2025 - 26.02.2026
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так/ні)	так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так/ні)	ні

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

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

Генеральний директор Гончарова Валентина Георгіївна _____
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ "Аудитори" 100931)

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

26 лютого 2026 року

ПІБ ключового партнера з аудиту	Гончарова Валентина Георґіївна
ПІБ та посада інших осіб, відповідальних за аудит	Генеральний директор Гончарова Валентина Георґіївна
Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»
Дата аудиторського звіту	2026-02-26
Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4. тел. (061) 212-05-91

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ТАЙМ ЕССЕТС»
Ідентифікаційний код юридичної особи	45339358
Код КВЕД	66.30
Сайт компанії	https://times.net.ua/

Опис характеру фінансової звітності

Річна фінансова звітність товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю. Концептуальною основою для річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2025 є Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ (надалі МСФЗ), включаючи Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства Фінансів України.

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

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

Фінансова звітність складена на основі принципу первісної собівартості, за винятком деяких фінансових інструментів, які оцінюються відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Характер фінансової звітності	Окрема звітність
Дата кінця звітного періоду	2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

Опис валюти подання

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

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
тис. грн				
Активи				
Непоточні активи				
Основні засоби	800100	17	15	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	822100;800100; 800500	12	14	
Інші непоточні фінансові активи	800100;800500;	5,257		
Загальна сума непоточних активів		5,286	29	
Поточні активи				
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	800100;800500; 822390	1,407	2,378	
Поточні фінансові інвестиції	800100	320	5,496	
Грошові кошти та їх еквіваленти	800100	2,219	835	

тис. грн

	Примітка	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду	На початок попереднього періоду
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		3,946	8,709	
Загальна сума поточних активів		3,946	8,709	
Загальна сума активів		9,232	8,738	
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
Статутний капітал	800100	9,000	7,000	
Нерозподілений прибуток	800100	138	(126)	
Загальна сума власного капіталу		9,138	6,874	
Зобов'язання				
Непоточні зобов'язання				
Торговельна та інша непоточна кредиторська заборгованість	800100;800500;		1,857	
Загальна сума непоточних зобов'язань			1,857	
Поточні зобов'язання				
Поточні забезпечення				
Інші поточні забезпечення	800100;800500;	47	6	
Загальна сума поточних забезпечень		47	6	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	800100;800500;	1	1	
Поточні податкові зобов'язання, поточні		46		
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		94	7	
Загальна сума поточних зобов'язань		94	7	
Загальна сума зобов'язань		94	1,864	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		9,232	8,738	

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

тис. грн

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	800200	653	72
Валовий прибуток		653	72
Інші доходи	800200	612	541
Адміністративні витрати	800200	(1,882)	(1,136)
Інші витрати		(17)	
Інші прибутки (збитки)	800200	963	516
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		329	(7)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(19)	(119)
Прибуток (збиток) до оподаткування		310	(126)
Податкові доходи (витрати)		(46)	
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		264	(126)
Прибуток (збиток)		264	(126)

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Надходження від продажу товарів та надання послуг	624	4
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		78
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	(697)	(762)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(1,123)	(486)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(1,196)	(1,166)
Проценти отримані	207	428
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(989)	(738)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	9,075	
Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	(9,129)	(5,477)
Придбання основних засобів	(24)	(26)
Придбання нематеріальних активів		(14)
Проценти отримані	462	89
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	384	(5,428)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу	2,000	7,000
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	2,000	7,000
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	1,395	834
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(11)	1
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	1,384	835
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	835	
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	2,219	835

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

	Примітки				Власний капітал
		Статутний капітал	Власні викуплені акції	Нерозподілений прибуток	
тис. грн					
Звіт про зміни у власному капіталі					
Власний капітал на початок періоду		7,000	(0)	(126)	6,874
Зміни у власному капіталі					
Сукупний дохід					
Прибуток (збиток)	800100;800500			264	264
Загальна сума сукупного доходу				264	264
Випуск власного капіталу	800100;800500	2,000			2,000
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		2,000		264	2,264
Власний капітал на кінець періоду		9,000	(0)	138	9,138

	Примітки				Власний капітал
		Статутний капітал	Власні викуплені акції	Нерозподілений прибуток	
тис. грн					
Звіт про зміни у власному капіталі					
Зміни у власному капіталі					
Сукупний дохід					
Прибуток (збиток)				(126)	(126)
Загальна сума сукупного доходу				(126)	(126)
Випуск власного капіталу		7,000	(7,000)		0

тис. грн

Порівняльний звітний період	Примітки				Власний капітал
		Статутний капітал	Власні викуплені акції	Нерозподілений прибуток	
Збільшення (зменшення) через операції з власними викупленими акціями, власний капітал			7,000		7,000
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		7,000	(0)	(126)	6,874
Власний капітал на кінець періоду		7,000	(0)	(126)	6,874

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

тис. грн

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
Основні засоби		
Транспортні засоби		
Офісне обладнання	17	15
Загальна сума основних засобів	17	15
Класи нематеріальних активів та гудвілу		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Ліцензії та франшизи	12	14
Ліцензії	12	14
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	12	14
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	12	14
Різні непоточні активи		
Непоточні інвестиції за винятком інвестицій, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	5,257	
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	96	68
Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів		
Поточні попередні платежі		
Поточні аванси постачальникам	61	52
Загальна сума попередніх платежів	61	52
Поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів	15	4
Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу за винятком поточних договірних активів	76	56
Інша поточна дебіторська заборгованість	1,235	2,254
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	1,407	2,378
Категорії непоточних фінансових активів		
Непоточні фінансові активи за амортизованою собівартістю	5,257	
Загальна сума непоточних фінансових активів	5,257	
Категорії поточних фінансових активів		
Поточні фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Поточні фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	320	
Загальна сума поточних фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	320	
Поточні фінансові активи за амортизованою собівартістю	3,565	8,657
Загальна сума поточних фінансових активів	3,885	8,657
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	320	
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	320	
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	8,822	8,657
Боргові інструменти, утримувані за амортизованою собівартістю	5,257	5,496
Загальна сума фінансових активів	9,142	8,657
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Залишки на рахунках в банках	2,219	835
Загальна сума грошових коштів	2,219	835
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	2,219	835
Класи інших забезпечень		
Інше забезпечення		
Інші поточні забезпечення	47	6
Загальна сума інших забезпечень	47	6
Торговельна та інша непоточна кредиторська заборгованість		
Інша непоточна кредиторська заборгованість		1,857
Загальна сума торговельної та іншої непоточної кредиторської заборгованості		1,857
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	1	1
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості	1	1
Категорії непоточних фінансових зобов'язань		
Непоточні фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю		1,857
Загальна сума непоточних фінансових зобов'язань		1,857
Категорії поточних фінансових зобов'язань		
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	1	1
Загальна сума поточних фінансових зобов'язань	1	1
Різні поточні зобов'язання		
Інші поточні зобов'язання	46	
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	9,000	7,000
Загальна сума статутного капіталу	9,000	7,000
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	264	(126)
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	(126)	
Загальна сума нерозподіленого прибутку	138	(126)
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	9,232	8,738
Зобов'язання	(94)	(1,864)
Чисті активи (зобов'язання)	9,138	6,874
Чисті поточні активи (зобов'язання)		
Поточні активи	3,946	8,709
Поточні зобов'язання	(94)	(7)
Чисті поточні активи (зобов'язання)	3,852	8,702
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань		
Активи	9,232	8,738
Поточні зобов'язання	(94)	(7)
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань	9,138	8,731
Чистий борг	(2,125)	1,029

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

Дохід від звичайної діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від надання послуг	653	72
Дохід від інших послуг	653	72
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	653	72

Суттєві доходи та витрати

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Різний інший операційний дохід	612	541
Різні інші операційні витрати	17	
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати		
Загальні та адміністративні витрати	1,882	1,136
Загальна сума витрат з продажу, загальних та адміністративних витрат	1,882	1,136
Дохід від звичайної діяльності та інший операційний дохід	612	541
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	1,594	167
Інші доходи (витрати) від продажу	(631)	349
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	963	516

Витрати за характером

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сировина та витратні матеріали використані	13	50
Витрати на послуги	259	217
Витрати на оплату професійних послуг	68	61
Банківські та подібні нарахування	7	7
Витрати на комунікацію	16	19
Комунальні витрати	168	130
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	892	378
Внески на соціальне забезпечення	196	83
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	1,088	461
Інші витрати на працівників	76	31
Загальна сума витрат на виплати працівникам	1,164	492
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати	21	11
Амортизаційні витрати	2	
Загальна сума амортизаційних витрат	23	11
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	23	11
Інші витрати	423	366
Загальна сума витрат, за характером	1,882	1,136

Різний інший сукупний дохід

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інший сукупний дохід, що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	264	(126)
Інші компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування	264	(126)

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	264	(126)
Загальна сума сукупного доходу	264	(126)

Примітки та інша пояснювальна інформація

Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства та щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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".

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

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

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

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

В умовах воєнного стану активні ринки для окремих фінансових інструментів є обмеженими або характеризуються низькою ліквідністю, високою волатильністю ринкових котирувань. У зв'язку з цим визначення справедливої вартості фінансових активів супроводжується підвищеним рівнем професійного судження.

При оцінці справедливої вартості фінансових активів керівництво:

- використовує доступні ринкові котирування за умови їх релевантності та репрезентативності;
- у разі відсутності активного ринку застосовує оціночні методи відповідно до МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" з використанням максимально можливих спостережуваних вхідних даних;
- враховує підвищені ризикові премії, коригування на ліквідність, кредитний ризик емітента та макроекономічні припущення.

З огляду на суттєві невизначеності, пов'язані з тривалістю та наслідками воєнних дій, фактичні результати реалізації фінансових активів можуть суттєво відрізнятись від оцінок справедливої вартості, визначених у фінансовій звітності.

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з зупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює обліковій ставці НБУ на дату виникнення такої заборгованості. Поріг суттєвості для дисконтування складає 10%.

Для дисконтування облігацій підприємств та ОВДП та депозитів застосовується ефективна ставка, що забезпечує точне дисконтування майбутніх грошових потоків за строк дії фінансового активу до валової балансової вартості такого активу.

Поріг суттєвості для дисконтування складає 10%.

В період військового стану ставка дисконту може істотно змінитися через збільшення невизначеності та ризиків, враховуючи те, що вона має відображати вплив зміни процентних ставок та ризиків у середовищі станом на звітну дату. Також премія за ризик залежить від зовнішніх обставин, зокрема, воєнних дій в країні.

Судження щодо виявлення ознак знецінення фінансових активів

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'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.

Для розрахунку резерву під очікувані збитки на дату балансу по дебіторській заборгованості за управління активами ІСІ, Компанія застосовує метод матричного резервування:

Термін прострочення заборгованості	Поточна	1-30 днів	31-60 днів	61-90 днів	91-360 днів
Очікувані кредитні збитки	0,01%	0,01%	0,01%	50%	100%

Що стосується дебіторської заборгованості за надані послуги з управління активами ІСІ, то керівництво компанії прийшло до висновку, що затверджена матриця резервування достатньо відображає можливі розміри резервів під очікувані кредитні збитки, однак в подальшому відсотки очікуваних кредитних збитків можуть переглядатися у разі зміни історичної інформації з урахуванням повноти та динаміки оплати наданих Компанією послуг.

Для розрахунку резерву під очікувані збитки на дату балансу по іншій дебіторській заборгованості (за продані фінансові інструменти), розрахунок очікуваного розміру кредитного збитку розраховується за кожним дебітором індивідуально.

КУА визначає клас боржника/контрагента на підставі експертних оцінок, кількісних та якісних показників, а саме:

- фінансові показники діяльності юридичної особи за останній звітний період (валюта балансу, власний капітал, виручка від реалізації, чистий дохід/прибуток);
- строк діяльності юридичної особи;
- ідентифікація згідно з вимогами фінансового моніторингу;
- репутація контрагента, наявна публічна інформація щодо діяльності контрагента;
- ринкова позиція бізнесу контрагента;
- зовнішні мікро- та макро фактори, що впливають на бізнес контрагента;
- своєчасність та повнота сплати за укладеними договорами;
- наявність реструктуризації за зобов'язаннями;
- наявність дозволів, ліцензій;
- наявність застави, поруки, гарантії за договором

Діапазони значень коефіцієнтів PD боржника/кредитора

Клас боржника/контрагента	Рівень ризику	Діапазон значень коефіцієнтів PD
1	низький, 1 стадія	0,001-0,1
2		0,11-0,25
3		0,26-0,40
4	значне збільшення ризику, 2 стадія	0,41-0,99
5	дефолт, 3 стадія	1

Товариство відносно грошових коштів на рахунках в банку та за заборгованістю за нарахованими відсотками на залишки на поточному рахунку має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

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

- аналізу якості активів і пасивів;
- аналіз виконання банком економічних нормативів (нормативи капіталу, ліквідності, валютної позиції та інші);
- стану ліквідності;
- аналізу прибутків і збитків;
- виконання банком-боржником зобов'язань у минулому;
- іншої публічної інформації, що може свідчити про наявність ризиків несвочасного виконання зобов'язань.

У разі, якщо 90% (або більше) акцій банку належить державі Україна або іноземному банку (банківській групі) (крім тих, що контролюється урядом країни-агресора), а материнський банк має від міжнародного рейтингового агентства оцінку BVB – або вище за міжнародною шкалою, то коефіцієнт імовірності дефолту цього банку наближається до нуля.

Відносно облігацій внутрішніх державних позик Товариство має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу: оскільки за попередні періоди, а також впродовж воєнного періоду Міністерство фінансів України вчасно погашало свої зобов'язання з виплати доходів (купонів) та погашення облігацій ОВДП, які передбачені умовами їх випуску керівництво Компанії вважає, що державні цінні папери, цінні папери, гарантовані державою та доходи з ними з урахуванням загальнодоступної історичної інформації відносяться до активів зі ступенем кредитного ризику, що наближається до нуля.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

В період воєнного стану Товариство приділяє ретельну увагу аналізу активів на виявлення ознак знецінення. У зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням воєнного стану в Україні існує підвищена невизначеність, щодо потенційних майбутніх економічних наслідків на подальше знецінення активів. На сьогоднішній день Товариство вивчає вплив російської агресії на очікувані майбутні наслідки та очікувані ризики знецінення активів.

Визначення очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" в умовах воєнного стану також супроводжується суттєвими судженнями та оцінками, зокрема щодо:

- здатності контрагентів та емітентів виконувати свої фінансові зобов'язання;
- оцінки суттєвого зростання кредитного ризику;
- формування макроекономічних прогнозів та сценаріїв розвитку економіки України;
- визначення ймовірності дефолту, рівня втрат у разі дефолту та очікуваних грошових потоків.

Керівництво Товариства коригує історичні дані з урахуванням поточних умов та прогнозованої інформації.

У зв'язку з високим рівнем макроекономічної та геополітичної невизначеності фактичні кредитні збитки у майбутніх періодах можуть суттєво відрізнятись від оцінених на звітну дату.

Судження щодо оренди

Товариство прийняло рішення не застосовувати вимоги параграфів 22-49 МСФЗ 16 "Оренда" до оренди, оскільки укладений договір оренди є короткостроковим, пролонгація імовірна, але існує вірогідність розірвання договору оренди.

Компанія визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Товариство орендує приміщення для здійснення своєї статутної діяльності у ТОВ "Аста", ідентифікаційний код юридичної особи 32281016 згідно Договору №420/OA/B оренди нежитлового приміщення від 09.02.24р. Додатковим договором №1 від 03.02.2025р. строк оренди подовжено до 08.02.2026 року. Приміщення розташовано за адресою: м. Дніпро, бул. Кельнський (Катеринославський), буд.2, приміщення №524.

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, 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.

Підготовка фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва застосування попередніх оцінок та припущень. Ці оцінки періодично переглядаються, у випадку необхідності коригувань, такі коригування відображаються у складі прибутків та збитків за період, коли про них стає відомо.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства (Наказ №1 07.03.2024р.) відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти

тис. грн

Зміст	31.12.2025	31.12.2024
Кошти на поточних рахунках в національній валюті	2197	745
Кошти на поточних рахунках в іноземній валюті	22	90
Разом	2 219	835

Станом на 31.12.2025 року в складі грошових коштів та їх еквівалентів, обліковуються кошти на поточних рахунках (в гривні та доларах США) в Акціонерному банку "Південний", МФО 328209. Грошові кошти розміщені у банку, який є надійним, заборони на їх використання немає.

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за звітний період складено за вимогами МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" за прямим методом.

тис. грн.

Зміст статті	За 2025 рік	За 2024 рік
Рух коштів в результаті операційної діяльності	-	-
Проценти отримані (отримані відсотки на залишок по поточному рахунку та депозитами-еквівалентами грошових коштів)	207	428
Інші надходження (повернення оплачених авансів)	0	78
Інші надходження/витрачання (нетто)	0	0
Рух коштів в результаті інвестиційної діяльності		
Проценти отримані (процентний дохід за фінансовими інвестиціями)	462	89

Розкриття змін в обліковій політиці

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО-МСФЗ (IAS-IFRS) починаючи, дати створення товариства. Товариство прийняло облікові політики з метою дотримання підприємством протягом 2025 року єдиної методики віддзеркалення в бухгалтерському обліку і звітності господарських операцій і порядку оцінки об'єктів обліку, які дає змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

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.

Товариство змінює облікову політику, тільки якщо зміна:

- a) вимагається МСФЗ, або
 - б) приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.
- Періодично в Товаристві може виникати потреба в перегляді попередньої облікової оцінки, якщо відбуваються зміни обставин, на яких базувалася оцінка, або внаслідок нової інформації чи більшого досвіду. За своїм характером перегляд оцінок не стосується попередніх періодів та не є виправленням помилки. Зміна в обліковій оцінці – це коригування балансової вартості активу або зобов'язання чи суми періодичного споживання активу, яке є результатом оцінки теперішнього статусу активів та зобов'язань та пов'язаних з ними очікуваних майбутніх вигод та зобов'язань.

Вплив зміни облікової оцінки Товариство визнає перспективно, включаючи його у прибуток або збиток:

- у періоді, коли відбулася зміна, якщо зміна впливає лише на цей період;
- у періоді, коли відбулася зміна, та у майбутніх періодах, якщо зміна впливає на них разом.

Розкриття інформації про умовні зобов'язання

Судові позови

Протягом звітного періоду Товариство не виступало стороною судового спору, або різного роду претензій, які б могли вплинути на фінансовий результат діяльності Товариства за звітний період.

Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання

Компанія має один основний сегмент – управління активами інститутів спільного інвестування та забезпечення поточної діяльності ICI.

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

Товариство використовує ієрархію справедливої вартості згідно з вимогами МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості". Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (не скоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- a) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:
 - ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - допустима змінність;
 - кредитні спреди.

Вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

Станом на кінець звітного періоду у складі активів Компанії, що оцінюються за справедливою вартістю, відсутні.

Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток у звітному періоді відсутній.

У звітному періоді переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалось.

Вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, використовується остання балансова вартість.

Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

У 2025 році використання даних 3-го рівня не здійснило негативного впливу на фінансовий результат діяльності Товариства за звітний 2025 рік.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Дата оцінки	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Інші поточні фінансові активи, в т.ч.:								
Інвестиції в боргові цінні папери (векселі)		-		-	320	-	320	-

Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2025 році та у попередньому 2024 році переведень між рівнями ієрархії не було.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2024 р. тис грн	Придбання (продажі) тис грн	Залишки станом на 31.12.2025 р., тис грн	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інші поточні фінансові активи, в т.ч.:				
Інвестиції в боргові цінні папери (векселі)	0	+320	320	-

Станом на 31.12.2025 року КУА утримує безвідсоткові векселі українських емітентів, придбані у 2025 році з метою подальшого продажу. Векселі класифіковані як фінансові активи за справедливою вартістю через прибутки чи збитки відповідно до п.4.1.4 МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Первісна оцінка здійснена за ціною придбання, що відображає справедливу вартість на дату придбання (п.5.1.1-5.1.2 МСФЗ 9). Подальша оцінка проводиться за справедливою вартістю, а зміни включаються до прибутку або збитку (п.5.7.1 МСФЗ 9). Обрана модель обліку (за СВ через ПЗ) обґрунтована бізнес-моделью КУА, яка передбачає торгівлю фінансовими інструментами для отримання прибутку від коливань ринкових цін, а не утримання до погашення.

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Найменування	Балансова вартість, тис грн		Справедлива вартість тис грн	
	2025	2024	2025	2024
ОВДП	5 257	5 496	5 257	5 496
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість (за виключенням авансів)	1346	2 326	1346	2 326
Інвестиції в боргові цінні папери (векселі)	320	0	320	0
Інша непоточна кредиторська заборгованість	0	1 857	0	1 857
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	1	1	1	1
Грошові кошти та їх еквіваленти	2219	835	2219	835

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованостей, векселів, які враховуються як інвестиції для торгівлі, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів. Станом на звітну дату знецінення відсутнє.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю суттєво не відрізняється від їх балансової вартості для цілей розкриття справедливої вартості. Керівництво Товариства застосувало професійне судження та дійшло висновку, що балансова (амортизована) вартість зазначених фінансових інструментів станом на звітну дату не відрізняється суттєво від їх справедливої вартості, з огляду на такі фактори: дебіторська та кредиторська заборгованість мають короткостроковий характер; вплив дисконтування майбутніх грошових потоків є несуттєвим; кредитний ризик контрагентів врахований у процесі оцінки очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 та не призводить до суттєвого розриву між балансовою та справедливою вартістю; щодо ОВДП, то купонна (ефективна) ставка відсотка відповідає поточним ринковим ставкам для аналогічних інструментів та кредитний ризик емітента (держава Україна) не зазнав змін, що могли б суттєво вплинути на дисконтну ставку.

Справедлива вартість фінансових активів визначалась за методами, що не суперечать вимогам МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" з урахуванням всієї доступної інформації, отриманої без надмірних зусиль та базуючись на судженнях управлінського персоналу.

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

Розкриття інформації про загальні та адміністративні витрати

Адміністративні витрати

тис.грн.

Зміст	2025	2024
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	23	11
Оренда офісу	338	267
Комунальні та експлуатаційні послуги, охорона	168	130
Витрати на оплату праці	892	378
Внески на загальнообов'язкове державне соціальне страхування	196	83
Витрати на забезпечення на виплату відпусток	76	31

Витрати на зв'язок (інтернет, хостинг; поштові, кур'єрські послуги)	16	19
Витрати на забезпечення діяльності (послуги аудитора, нотаріуса, зберігача, торговця, реєстраційні та інш.)	68	61
Інформаційно-технічне забезпечення	10	3
Членські внески УАІВ	48	94
Інформаційно-консультаційні послуги	27	2
Матеріальні витрати	13	50
Послуги банку	7	7
Разом	1 882	1136

Розкриття інформації про інвестиції за винятком тих, що обліковуються за методом участі в капіталі

Фінансові інвестиції (інші непоточні та поточні фінансові активи)

тис.грн

Зміст	31.12.2025	31.12.2024
Непоточні фінансові інвестиції які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 257	0
- облигації внутрішніх державних позик		
Всього інші непоточні фінансові активи	5 257	0
Поточні фінансові інвестиції які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	5 496
- облигації внутрішніх державних позик		
Поточні фінансові інвестиції які обліковуються за справедливою вартістю	320	0
інвестиції у цінні папери (векселі ТОВ "Маркетвін", ТОВ "Мирівський елеватор №1")		
Всього поточні фінансові активи	320	5 496
Разом фінансові інвестиції	5 577	5 494

ОВДП утримуються до погашення (утримання з метою отримання контрактних грошових потоків). По строкам погашення ОВДП - середньострокові.

Розкриття інформації про статутний капітал

Протягом 2025 року відбулося збільшення статутного капіталу товариства до розміру 9 000 тис.грн. Станом на 31 грудня 2025 року розмір зареєстрованого та повністю сплаченого статутного капіталу складає 9 000 тис. грн. Статутний капітал внесений повністю грошовими коштами на поточний рахунок товариства єдиним засновником товариства - Душко Богданом Кривовичем 20.02.2024 року та 25.06.2025р. (платіжна інструкція №1 від 20.02.2024 у розмірі 7 000 тис.грн та платіжна інструкція №1 від 25.06.2025 у розмірі 2 000 тис.грн.

Розкриття інформації про оренду

Товариство орендує нежитлове приміщення для здійснення своєї статутної діяльності, в якому знаходиться офіс (орендодавець - ТОВ "Аста", ідентифікаційний код юридичної особи 32281016), згідно Договору №420/ОА/Б оренди нежитлового приміщення від 09.02.24р. Додатковим договором №1 від 03.02.2025р. строк оренди подовжено до 08.02.2026 року. Приміщення передано у користування згідно акту прийому передачі від 09.02.2024р. Приміщення розташовано за адресою: м.Дніпро, бул.Кельнський (Катеринославський), буд.2, приміщення №524. Враховуючи воєнний стан, Керівництво не має обґрунтованої впевненості у тому, що в подальшому буде реалізована можливість подовження строку дії цього договору. Товариство застосовує звільнення від визнання оренди, передбачені п. 5 МСФЗ 16 (короткострокова оренда) та визнає орендні платежі на прямолінійній основі.

Щомісячна орендна плата складає 546 дол США по курсу продажу валют ПриватБанку станом на день, що передує дню виставлення рахунку, окремо Товариство здійснює завдаток в розмірі 21 тис. грн, який має бути повернуто в разі належного виконання орендарем зобов'язань за договором.

Товариство протягом звітного періоду не мало суборендних договорів.

Зміст	2025	2024
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою офісу	338	267
Загальний відтік грошових коштів за оренду	367	290

Розкриття інформації про інші операційні доходи (витрати)

Інші доходи, інші витрати (операційна діяльність)

тис.грн.

Зміст	2025	2024
Інші доходи	-	-
Дохід за отриманими відсотками на залишок коштів на поточних рахунках та за депозитами-еквівалентами грошових коштів	218	432
Дохід від операційної курсової різниці	6	1
Процентний дохід за фінансовими активами	388	108
Разом	612	541
Інші витрати		
Витрати від операційної курсової різниці	17	0
Разом	17	0

Розкриття інформації про забезпечення

В складі поточних забезпечень відображено нарахування забезпечення на виплату відпусток працівниками Товариства. Сума забезпечення на виплату відпусток працівникам станом на 31.12.2025 року становить 47 тис. грн.

Розкриття інформації про торговельну та іншу кредиторську заборгованість

Непоточна кредиторська заборгованість

тис. грн.

Зміст	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Інша непоточна кредиторська заборгованість (за придбані цінні папери)	0	1857
Разом	0	1857

Непоточна кредиторська заборгованість, що обліковувалася за амортизованою собівартістю достроково погашена протягом 2025 року.

Кредитором було ТОВ "КУА "Альтус Ассетс Активітіс", погашення відбулося 21.07.2025року.

Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість, поточні податкові зобов'язання

тис. грн.

Зміст	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість (торговельна кредиторська заборгованість за роботи, послуги)	1	1
Поточні податкові зобов'язання (Розрахунки з бюджетом з податку на прибуток)	46	-
Разом	47	1

Торговельна та інша кредиторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

Торговельна та інша дебіторська заборгованість

тис. грн

Зміст	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги (Комісійна винагорода та премія КУА)	96	68
Заборгованість за нарахованими доходами	15	4
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	61	52
Інша поточна дебіторська заборгованість (за продані фінансові інвестиції)	1235	2 254
Всього поточна дебіторська заборгованість	1 407	2 378

До дебіторської заборгованості за управління активами інститутів спільного інвестування, що знаходяться в управлінні товариства, на дату затвердження звітності заборгованість погашена повністю.

До складу заборгованості з нарахованих доходів включено відсотки банку на залишок коштів по поточному рахунку. Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами обліковується за амортизованою собівартістю. Резерв під очікувані кредитні збитки за такою заборгованістю не нараховувався в зв'язку з несуттєвістю, на дату затвердження звітності заборгованість погашена повністю.

До складу заборгованості за виданими авансами станом на 31.12.2025 входить передплата оренди приміщення - 49 тис. грн, передплата за відшкодування за опалення - 9 тис., передплата послуг АРІФРУ - 3 тис. грн. Дебіторська заборгованість за виданими авансами не є фінансовим активом.

Інша поточна дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю, дебіторська заборгованість виникла за одним дебітором на підставі договору продажу цінних паперів (векселів). Строк погашення до 30.12.2026 року. Номінальна вартість заборгованості - 1 584 тис. грн, дискontована вартість - 1 372 тис.грн, резерв під очікувані кредитні збитки - 137 тис.грн.

Щодо іншої дебіторської заборгованості Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику за кожним фінансовим інструментом з використанням індивідуального підходу (крім дебіторської заборгованості за авансами виданими, яка буде погашатися товарами/послугами). Спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних ризиків, який передбачений параграфом 5.5.15 МСФЗ 9 не застосовується.

Розкриття інформації про доходи (витрати) від торгівлі

Інші прибутки/збитки

тис.грн

	2025	2024
Доходи від реалізації/погашення цінних паперів	2 011	2 373
Доходи від дискontування довгострокової кредиторської заборгованості	49	368
Разом	2 060	2 741
Собівартість реалізованих/погашених фінансових інвестицій	417	2 206
Витрати від дискontування довгострокової кредиторської заборгованості	680	19
Разом	1 097	2 225
Разом, нетто	963	516

[800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО-МСФЗ (IAS-IFRS) починаючи, дати створення товариства. Товариство прийняло облікові політики з метою дотримання підприємством протягом 2025 року єдиної методики віддзеркалення в бухгалтерському обліку і звітності господарських операцій і порядку оцінки об'єктів обліку, які дає змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречно та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

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 доречно та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Товариство змінює облікову політику, тільки якщо зміна:

а) вимагається МСФЗ, або

б) приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших

подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки. Періодично в Товаристві може виникати потреба в перегляді попередньої облікової оцінки, якщо відбуваються зміни обставин, на яких базувалася оцінка, або внаслідок нової інформації чи більшого досвіду. За своїм характером перегляд оцінок не стосується попередніх періодів та не є виправленням помилки. Зміна в обліковій оцінці – це коригування балансової вартості активу або зобов'язання чи суми періодичного споживання активу, яке є результатом оцінки теперішнього статусу активів та зобов'язань та пов'язаних з ними очікуваних майбутніх вигід та зобов'язань.

Вплив зміни облікової оцінки Товариство визнає перспективно, включаючи його у прибуток або збиток:

- у періоді, коли відбулася зміна, якщо зміна впливає лише на цей період;
- у періоді, коли відбулася зміна, та у майбутніх періодах, якщо зміна впливає на них разом.

Опис облікової політики щодо умовних зобов'язань та умовних активів

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.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти складаються з готівки в касі, на поточних рахунках та депозитів до запитання. Еквівалентами грошових коштів визнаються високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення (депозити зі строком розміщення до 3х місяців).

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю. Справедлива вартість грошових коштів при первісному визнанні дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка грошових коштів та еквівалентів грошових коштів, які представлені грошовими коштами на депозитних рахунках, здійснюється за амортизованою собівартістю. Грошові кошти на поточних рахунках в банку є фінансовими активами Компанії, які обліковуються із врахуванням їх високоліквідної природи, тобто Компанія не враховує вплив зміни грошей в часі, оскільки така інформація є не релевантною.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки.

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

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення більше трьох місяців до 12 місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Згідно затверджених підходів та облікової політики, Товариство визначає рівень кредитного ризику для грошових коштів в банківських установах (на поточних та депозитних рахунках) та розраховує величину недоотриманого грошового потоку з урахуванням ймовірності дефолту. Відповідно до розробленої моделі Товариство визначає рівень кредитного ризику, а саме:

1. Низький кредитний ризик (високий кредитний рейтинг банку; відсутність факторів, що свідчать про наявність середнього та високого рівня кредитного ризику).
3. Середній кредитний ризик (наявність високого кредитного рейтингу банку; наявності факторів, що свідчать про підвищення рівня кредитного ризику, зокрема невизначеність впливу «негативного» прогнозу рейтингових організацій).
2. Середній (значний) кредитний ризик (відсутність високого кредитного рейтингу банку; наявність негативного прогнозу рейтингових організацій для банку; порушення умов договору (невиконання зобов'язань банку понад 3-х днів до 90 днів).
3. Високий кредитний ризик (кредитно знецінений фінансовий актив): (поява ймовірності банкрутства, судові процеси, ліквідація банку; порушення умов договору (невиконання зобов'язань банку понад 90 днів); наявність банку у зоні бойових дій та/або на тимчасово окупованих територіях).

Опис облікової політики щодо дивідендів

Дивіденди визнаються в прибутку або збитку лише в тому разі, якщо:

- право товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено,
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Короткострокові виплати працівникам, пов'язані з трудовими відносинами визнаються як витрати, та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Оплата праці працівників підприємства здійснюється згідно із затвердженим штатним розписом підприємства, установленними тарифними ставками, із використанням даних табельного обліку робочого часу.

Резервування коштів на додаткове пенсійне забезпечення, реструктуризацію, виконання зобов'язань за обтяженими контрактами, тощо Товариство не проводить.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ тоді і лише тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються за датою розрахунку.

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

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 чи зобов'язання, вони оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти". Найкращими доказами справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або одержаної компенсації відповідно до МСФЗ 13).

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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 взяття зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, оцінених за амортизованою вартістю відносяться активи, утримувані до погашення:

**грошові кошти на поточних та депозитних рахунках в банку;
дебіторську заборгованість (у тому числі позики),
облігації та векселі, що утримуються до погашення.**

Після первісного визнання такі активи оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за вирахування резерву під очікувані кредитні збитки.

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

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

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

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

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

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

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

Товариство визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю (шляхом зменшення балансової вартості фінансового активу та визнання витрат під очікувані кредитні збитки).

Резерв під знецінення та нарахування процентного доходу залежить від того, на якій з трьох стадій знаходиться фінансовий інструмент.

До фінансових активів, оцінених за амортизованою вартістю відносяться активи, утримувані до погашення:

**грошові кошти на поточних та депозитних рахунках в банку;
дебіторську заборгованість (у тому числі позики),
облігації та векселі, що утримуються до погашення.**

Після первісного визнання такі активи оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за вирахування резерву під очікувані кредитні збитки.

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

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

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

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

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

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

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

Товариство визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю (шляхом зменшення балансової вартості фінансового активу та визнання витрат під очікувані кредитні збитки).

Резерв під знецінення та нарахування процентного доходу залежить від того, на якій з трьох стадій знаходиться фінансовий інструмент.

Дебіторська заборгованість

Дебіторську заборгованість визнавати як фінансовий актив, якщо за нею очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів. 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, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Поточну дебіторську

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

Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю з врахуванням наступного:

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

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

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

Дебіторська заборгованість у вигляді виданих авансів за товари чи послуги (яка не буде погашатися грошовими коштами) не є фінансовим активом.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання такі активи оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за вирахування резерву під очікувані кредитні збитки.

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

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки. Резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю дорівнює середньозваженому значенню кредитних збитків, у якому за вагу взято відповідні ризики (ймовірність) дефолту.

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

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

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

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

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

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

ОВДП, що обліковуються за амортизованою вартістю

Облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП), емітовані Міністерство фінансів України, визнаються фінансовими активами відповідно до вимог Міжнародний стандарт фінансової звітності 9.

ОВДП класифікуються за амортизованою вартістю, якщо вони утримуються в межах бізнес-моделі з метою отримання передбачених договором грошових потоків, а їх умови відповідають критерію SPPI (виплати основної суми та процентів).

Первісне визнання здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію. Подальша оцінка проводиться за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективною процентної ставки.

Процентний дохід визнається у складі інших доходів звітного періоду операційної діяльності із застосуванням методу ефективною ставки та включає купонний дохід і амортизацію дисконту/премії.

На кожну звітну дату Компанія оцінює очікувані кредитні збитки відповідно до моделі знецінення МСФЗ 9.

У примітках розкривається балансова вартість ОВДП, сума процентного доходу та інформація про кредитний ризик відповідно до вимог Міжнародний стандарт фінансової звітності 7.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Зобов'язання визнаються лише тоді, коли актив отриманий або коли існує безвідмовну угоду придбати актив за умови, що його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його суму включати до складу доходу звітного періоду.

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

- ми сподіваємось погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;
 - ми утримуємо це зобов'язання в основному з метою продажу;
 - це зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
 - ми не маємо безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду. Умови зобов'язання, які можуть, за вибором контрагента, привести до його погашення випуском інструментів власного капіталу, не впливають на класифікацію.
- Усі інші зобов'язання слід класифікувати як непоточні зобов'язання.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

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

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

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визнаються як сума витрат з поточного та відстроченого податків. Відстрочений податок являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання та їх податковою базою.

Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи

або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує імовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Опис облікової політики щодо оренди

На початку дії договору оренди Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» Товариство як орендар на дату початку оренди має визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання відповідно до параграфів 22-49 МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство як орендар може вирішити не застосовувати вимоги параграфів 22-49 МСФЗ 16 «Оренда» до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним (як описано в параграфах Б3-Б8 МСФЗ 16 «Оренда»). Якщо Товариство як орендар вирішує не застосовувати вимоги параграфів 22-49 до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів

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

Опис облікової політики щодо забезпечень

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

Забезпечення на оплату відпусток створюються на підприємстві за методикою, визначеною діючим законодавством. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості

Дебіторську заборгованість визнавати як фінансовий актив, якщо за нею очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів. 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, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю з врахуванням наступного:

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

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

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

Дебіторська заборгованість у вигляді виданих авансів за товари чи послуги (яка не буде погашатися грошовими коштами) не є фінансовим активом.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання такі активи оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за вирахування резерву під очікувані кредитні збитки.

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

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки. Резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю дорівнює середньозваженому значенню кредитних збитків, у якому за вагу взято відповідні ризики (ймовірність) дефолту.

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

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

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

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

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

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

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

Опис облікової політики щодо доходів та витрат від продажу

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

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної

вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.
Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється розпорядженням керівництва, 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 в прибутку або збитку лише в тому разі, якщо:
- право товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено,
 - є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть;
 - суму дивідендів можна достовірно оцінити.
- Процентний дохід за ОВДП визнається у складі інших доходів операційної діяльності звітного періоду із застосуванням методу ефективної ставки та включає купонний дохід і амортизацію дисконту/премії.

Витрати - зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателів вимог до власного капіталу.
Визнання витрат відбувається одночасно з:

- (i) первісним визнанням зобов'язання чи збільшенням балансової вартості зобов'язання; або
- (ii) припиненням визнання активу чи зменшенням балансової вартості активу.

[810000] Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ТАЙМ ЕССЕТС»

Ідентифікаційний код юридичної особи

45339358

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

бульвар Кельнський, буд. 2, оф. 524, м. Дніпро, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49044, Україна

Основне місце ведення бізнесу

Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність
Станом на 31 грудня 2025 року КУА здійснює діяльність в умовах економіки України, яка продовжує перебувати під впливом збройної агресії та режиму воєнного стану. Кількість професійних учасників ринку капіталу протягом 2025 року помірно зменшувалася (з 279 КУА у 2024 році до 267 КУА станом на кінець 2025 року), водночас кількість інститутів спільного інвестування продовжувала зростати. Попри значну невизначеність, фінансовий сектор України загалом демонструє стійкість, зокрема завдяки реалізації державою Оновленої стратегії розвитку фінансового сектору.
За даними Національного банку України, інфляційні процеси у 2025 році залишалися контрольованими, хоча й зазнавали впливу логістичних та енергетичних ризиків. НБУ продовжував реалізацію політики керованої гнучкості обмінного курсу та поступового пом'якшення валютних обмежень, одночасно застосовуючи заходи з контролю за рухом капіталу. Україна активно залучала грантове та кредитне фінансування в межах програми Ukraine Facility, що сприяло підтримці ліквідності державного бюджету та стабільності фінансової системи.

У 2025 році діяльність компанії з управління активами зазнавала регуляторних змін з боку Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР). Зокрема, вносилися зміни до нормативно-правових актів у сфері спільного інвестування, у тому числі щодо договорів управління активами корпоративних інвестиційних фондів, здійснювалося регулювання функціонування фондового ринку, реєстрація випусків акцій та інвестиційних сертифікатів нових фондів, а також скасування окремих реєстрацій.

Регуляторні дії НКЦПФР також стосувалися порядку звітування та розкриття інформації, оцінки активів і здійснення пруденційного нагляду. З 28 серпня 2025 року було відновлено обов'язок щодо розкриття регульованої інформації. З 1 листопада 2025 року набрали чинності зміни до порядку подання звітності до НКЦПФР (Рішення № 09/21/2902/K03), спрямовані на цифровізацію процесів та гармонізацію з вимогами Європейського Союзу. Станом на 31 грудня 2025 року застосовується нова редакція Положення про порядок визначення вартості чистих активів ICI № 1336, що набрала чинності з 01 листопада 2025 року та уточнює механізми оцінки активів в умовах обмеженої ліквідності ринку. Крім того, протягом 2025 року НКЦПФР впровадила оновлені пруденційні нормативи ліквідності для професійних учасників ринків капіталу.

У зв'язку з тим, що Україна продовжує перебувати під впливом збройної агресії та режиму воєнного стану, ризики та невизначеність залишаються суттєвими для діяльності Компанії/Фонду і станом на 31 грудня 2025 року. Це, зокрема, стосується питань визначення справедливої вартості фінансових інструментів та оцінки кредитних ризиків. Як і в попередньому звітному періоді, оцінка справедливої вартості окремих фінансових активів ускладнена через обмежену кількість активних ринків для певних видів цінних паперів. Компанія продовжує здійснювати оцінку очікуваних кредитних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9, враховуючи специфічні умови воєнного стану, макроекономічні фактори, а також ризик дефолту дебіторів, емітентів боргових цінних паперів і банківських установ.

Очікується, що у 2026 році діяльність ICI в Україні перебуватиме під впливом подальшого вдосконалення регуляторних вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР), зокрема щодо звітності та аудиту, адаптації до стандартів Європейського Союзу, а також змін до законодавства, що регулює ринки капіталу, у тому числі можливого оновлення методики розрахунку вартості чистих активів та потенційного розширення санкційного режиму.

НКЦПФР продовжує адаптацію біржової інфраструктури та діяльності ICI до європейських стандартів, що може вимагати від фондів та компаній з управління активами впровадження додаткових підходів до систем управління, внутрішнього контролю, звітності та управління ризиками.

Незважаючи на зазначені виклики, керівництво Компанії вважає, що застосовані облікові оцінки та судження є обґрунтованими та відображають наявну інформацію станом на дату складання фінансової звітності. Компанія/Фонд продовжує здійснювати моніторинг змін у макроекономічному середовищі, регуляторному полі та на фінансових ринках, а також оцінювати їх потенційний вплив на фінансовий стан, результати діяльності та вартість чистих активів.

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Основним видом діяльності Товариства згідно Статуту є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів. Товариство має намір отримати ліцензію на провадження діяльності на ринках капіталу - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

Товариство має ліцензію на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії рішення НКЦПФР від 22.10.2024 № 11/21/1305/K01, строк дії ліцензії з 22.10.2024 необмежений.

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

Перелік інститутів спільного інвестування, активи яких перебували в управлінні «ТОВ «КВА «ТАЙМ ЕССЕТС» станом на 31.12.2025:

1. АТ «ЗНВКІФ "ПЕРСПЕКТИВА-ІНВЕСТ" з 19.11.2024 року;
2. АТ «ЗНВКІФ "Е.Е.ФІНАНС ГРУП" з 03.12.2024 року;
3. АТ «ЗНВКІФ "СПЕКТР-ФІНАНС" з 23.12.2024 року;
4. АТ «ЗНВКІФ "АУРОС ФІНАНС" з 28.05.2025 року;
5. АТ «ЗНВКІФ "ВІСТ" з 04.09.2025 року.

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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

Концептуальною основою для річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2025 є Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ (надалі МСФЗ), включаючи Тлумачення (КТМОЗ, ПКТ), видані Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства Фінансів України.

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

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

Фінансова звітність складена на основі принципу первісної собівартості, за винятком деяких фінансових інструментів, які оцінюються відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Фінансова звітність відповідає МСФЗ



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

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежується цим періодом.

З 24 лютого 2022 року відповідно до Наказу Президента України №64/2022 від 24.02.2022 року введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України. В подальшому Верховна рада України затвердила Укази Президента щодо подовження строку дії воєнного стану, зокрема, станом на дату затвердження фінансової звітності продовжено строк дії воєнного стану в Україні до 04 травня 2026 року.

В зв'язку з невизначеністю щодо тривалості війни, масштабів руйнувань підприємств та інфраструктури країни, попередню оцінку потенційного фінансового впливу цієї події на подальшій фінансовий стан товариства на дату затвердження звітності визначити неможливо. Наразі керівництво вважає можливим продовження діяльності товариства в найближчому майбутньому.

Товариство не має ділових стосунків з юридичними чи фізичними особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусі). ТОВ «КВА «ТАЙМ ЕССЕТС» обслуговує корпоративні інвестиційні фонди, що зареєстровані в Україні і фінансові послуги, що надаються Товариством, мають виключно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусі не мають впливу на результат ведення діяльності Товариства.

На дату затвердження фінансової звітності Фонд та КВА не знаходяться в епіцентрі бойових дій, щодо наявних на балансі активів відсутня інформація щодо виявлення ознак їх знецінення, відсутнє пошкодження чи знищення майна. Керівництво Товариства вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Товариства в умовах, що склалися. Активи Товариства станом на 31.12.2025 року не зазнали впливу військової агресії та мають низький кредитний ризик. Вільшу частину активів складають ОВДП, кредитний ризик за якими наближається до нуля, та грошові кошти, розміщені в наційних банках. У Товариства наявні джерела фінансування необхідних витрат. Діяльність Товариства є прибутковою. Тому Товариство вважає, що зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Однак загальноекономічна ситуація, що склалася внаслідок воєнної агресії Росії призводить до цілого ряду небезпечних впливів на результати економічної діяльності в цілому, а саме: можливе пошкодження або знищення матеріальних активів суб'єктів господарювання в майбутньому; затримання платежів з боку дебіторів у зв'язку з призупиненням (частковим призупиненням) діяльності значної частини підприємств. За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива в наступних напрямках: відсутність активного ринку фінансових послуг обмежують розвиток діяльності; зменшення доходів (за рахунок низької платоспроможності боржників та банкрутства підприємств); знецінення активів (в частині вартості активів під час нестабільних коливань курсу валют та попиту на ринку нерухомості); наявності високого ризику знищення активів в зв'язку з наявним ризиком ракетних обстрілів по всій території України.

Керівництво розробило низку заходів для пом'якшення цих ризиків. Керівництво дещо змінює напрям використання наявних коштів та майбутніх надходжень: першочергово кошти будуть прямувати на виконання першочергових зобов'язань; можливе тимчасове затримання погашення зобов'язань; непередбачуване призупинення договірних процесів. Керівництво регулярно переглядає всі сфери бухгалтерського обліку, які знаходяться під впливом невизначеності суджень та оцінок, пов'язаної з військовим станом. Діяльність керівництва Компанії зосереджена зокрема на пошуку нових джерел доходів, мінімізації та покриття можливих збитків, збільшення активів Компанії та Фондів, дотримання нормативів діяльності. Керівництво регулярно здійснюється аналіз фінансової стабільності контрагентів, а також застосовують підвищені в зв'язку з воєнним станом резерви під очікувані кредитні ризики за активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Компанія розуміє, що рівень невизначеності, пов'язаний з військовими діями, може призвести до значних відхилень фактичних результатів від прогнозів. Тому, користувачі фінансової звітності повинні враховувати що невизначеність при прийнятті рішень.

Загальний стан економіки України під час воєнних дій зазнає катастрофічних наслідків. Незважаючи на допомогу іноземних держав та проведених послаблень з боку влади, Керівництво адекватно оцінює неможливість окремих контрагентів поновлювати угоди протягом наступного року. Визначити такий вплив неможливо, але наразі керівництво вважає можливим продовження діяльності товариства в найближчому майбутньому. Керівництво Товариства вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Товариства в умовах, що склалися.

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

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;

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

Вимоги до капіталу

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Узагальнені кількісні дані про те, чим суб'єкт господарювання управляє як капіталом

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

Склад Власного капіталу на дату фінансової звітності: 9 138 тис. грн:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 9 000 тис. грн;

- Нерозподілений прибуток 138 тис. грн.

Враховуючи основний вид економічної діяльності Товариства та отримання 22.10.2024 року ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), згідно норм чинного законодавства розмір статутного капіталу КВА повинен становити не менш як 7 мільйонів гривень та повинен бути повністю сплачений виключно грошовими коштами. Також розмір початкового капіталу заявника, який має намір провадити діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), має становити суму не менше 4 мільйонів гривень. Станом на 31.12.2025 статутний капітал повністю сплачений виключно грошовими коштами. Вимоги щодо початкового капіталу виконані (не менше 4 000 тис.грн). Всі вимоги до початкового та статутного капіталу дотримані

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

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

Норматив ліквідності розраховується за формулою:

$$\frac{ГК + ОВДП + ОЗДП + ФІ - ЗБ}{ПК}$$

- де
- ГК - грошові кошти, що включають кошти установи на поточних рахунках та депозити в банках (крім банків, у яких запроваджено тимчасову адміністрацію або проводиться процедура ліквідації),
 - ОВДП - облігації внутрішньої державної позики України, що належать установі та обліковуються на її рахунках в цінних паперах,
 - ОЗДП - облігації зовнішньої державної позики України, що належать установі та обліковуються на її рахунках в цінних паперах,
 - ФІ - фінансові інструменти, що належать установі та обліковуються на її рахунках в цінних паперах, які включають: іноземні цінні папери, які зараховані на рахунки в цінних паперах у Національному депозитарії України та допущені до обігу на території України відповідно до Положення про допуск цінних паперів іноземних емітентів до обігу на території України, затвердженого рішенням Комісії від 21 січня 2021 року № 34, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23 березня 2021 року за № 379/36001 (зі змінами), інвестиційні сертифікати відкритих спеціалізованих інвестиційних фондів грошового ринку,
 - ЗБ - зобов'язання, що включають суму підсумків II та III розділів пасиву Балансу (Звіту про фінансовий стан), складеного за формою, визначеною Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженим наказом Міністерства фінансів України 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868
 - ПК - мінімальний розмір початкового капіталу, встановлений законодавством для відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, ліцензію на провадження якого має установа;

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

Дата розрахунку	Нормативне значення нормативу ліквідності	Розрахункове значення нормативу ліквідності
31.01.2025	Не менше 0,5	1,0934
29.02.2025	Не менше 0,5	1,0503
31.03.2025	Не менше 0,5	1,0283
30.04.2025	Не менше 0,5	0,9877
31.05.2025	Не менше 0,5	0,9604
30.06.2025	Не менше 0,5	1,4390
31.07.2025	Не менше 0,5	1,9200
31.08.2025	Не менше 0,5	1,8937
30.09.2025	Не менше 0,5	1,8875
31.10.2025	Не менше 0,5	1,7526
30.11.2025	Не менше 0,5	1,8550
31.12.2025	Не менше 0,5	1,8453

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

2) Вперше застосовані МСФЗ

Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних»

Опис характеру зміни в обліковій політиці

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

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Змінено підхід до класифікації зобов'язань у Звіті про фінансовий стан: класифікацію здійснено на підставі прав/умов, що існують на звітну дату; вплив стосується подання (класифікації), а не визнання/оцінки. Застосування є ретроспективним відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»; дострокове застосування дозволено (за наявності – розкривається факт).

4) Вперше застосовані МСФЗ

Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» – «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було операцій продажу та зворотної оренди, які підпадають під ці вимоги. Змін в обліковій політиці не було через відсутність застосованих операцій

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Стосуються особливостей обліку операцій зі зворотною орендою

5) Вперше застосовані МСФЗ

Неможливість обміну

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну»

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Попередній аналіз показує, що впровадження змін може вплинути на: оцінку курсових різниць у зв'язку із застосуванням уточнених критеріїв визначення обмінного курсу; перерахунок залишків у валюті, що не є вільно конвертованою; підходи до розкриття інформації у фінансовій звітності.

Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

1) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».

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

Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

- o Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.
- o Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.
- o Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями.
- o Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.
- o Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ 2027-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ 2027-01-01

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

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема:

- o Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.
 - o Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.
 - o Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.
 - o Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.
 - o Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.
- Компанія розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:
1. Визначення ключових областей, що підлягають зміні.
 2. Розробку оновленої структури фінансової звітності.
 3. Навчання відповідального персоналу.
 4. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

2) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію»

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

Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ 2026-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ 2026-01-01

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

Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками

3) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7)

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

Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ 2026-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ 2026-01-01

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

Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках

4) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).

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

Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ 2026-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ 2026-01-01

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

Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів

5) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»

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

Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ 2027-01-01

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

Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів.

б) Нові МСФЗ**Назва нового МСФЗ**

Поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - "Переклад на гіперінфляційну валюту представлення"

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

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. Дostroкове застосування відсутнє

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2027-01-01

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

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)

[815000] Примітки - Події після звітного періоду**Розкриття інформації про події після звітного періоду**

Станом на дату затвердження фінансової звітності продовжуються військові дії на Україні. Війна - суттєва подія для українських підприємств і організацій, в тому числі ТОВ "КВА "ТАЙМ ЕССЕТС". На момент затвердження даної фінансової звітності Керівництво не може достовірно оцінити весь майбутній вплив цих подій на діяльність Компанії та майбутню фінансову звітність, оскільки існують фактори, які не піддаються точній оцінці та контролю, включаючи тривалість військових дій, наслідки, подальші світові, урядові та регуляторні дії.

Події після звітної дати, які надають додаткову інформацію про фінансовий стан Товариства на звітну дату (коригуючи події), відображаються в фінансовій звітності. На дату затвердження звітності Товариством не було встановлено наявності коригуючих подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Події, які відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені підприємством після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перевертання даних фінансової звітності	ні

Пояснення про орган затвердження

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2026-02-25

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

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

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснювали контроль над або суттєво впливали на діяльність ТОВ "КВА "ТАЙМ ЕССЕТС" протягом звітного періоду були:

- **засновник та кінцевий бенефіціарний власник товариства:** Душко Богдан Юрійович, паспорт серії АК №537671 виданий 08.06.1999 Індустріальним РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл., реєстраційний номер картки платника податків 3043214995, який проживає за адресою: Україна, м. Дніпро, вул. Б. Хмельницького, буд.23, кв.53 - володіє 100% статутного капіталу ТОВ "КВА "ТАЙМ ЕССЕТС".

- Члени наглядової ради:

П.І.Б.	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Рівень пов'язаності	Відсоток володіння 2024 рік	Відсоток володіння 2025 рік
Кекуатов Ігор Михайлович	2297200694	Голова Наглядової ради (обрано 09.02.2024)	0%	0%
Мушинська Тетяна Олександрівна	2077615460	Член Наглядової ради (обрано 09.02.2024), внутрішній аудитор	0%	0%
Христолюбов Володимир Павлович	1771510458	Член Наглядової ради (обрано 05.03.2024)	0%	0%
Христолюбова Катерина Володимирівна	2815802969	Член Наглядової ради (обрано 08.02.2024, повноваження припинено 05.03.2024)	0%	0%

- Провідний управлінський персонал товариства:

П.І.Б.	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Рівень пов'язаності	Відсоток володіння 2024 рік	Відсоток володіння 2025 рік
Михальчук Оксана Миколаївна	2933115125	Директор (призначено- 09.02.2024 звільнено - 04.03.2024)	0%	0%
Свердлов Олександр Володимирович	2496703994	Директор (призначено - 05.03.2024 звільнено- 21.08.2024)	0%	0%
Калашніченко Юлія Вікторівна	2963515761	Директор (призначено з 22.08.2024 по теперішній час)	0%	0%

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами**Операції з пов'язаними особами:**

Найменування	За 2025 рік		За 2024 рік	
	Операції з пов'язаними особами, тис. грн	Разом операцій з виплат персоналу, тис. грн	Операції з пов'язаними особами, тис. грн	Разом операцій, тис. грн
Виплати управлінському персоналу	206	921	108	399
ВСЬОГО	206	921	108	399

Протягом звітного періоду операції з пов'язаними особами у Товариства виникали в рамках трудових відносин між Товариством та його управлінським персоналом. Заробітна плата управлінському персоналу нарахована у сумі 206 тис. грн, виплачена вчасно, заборгованість відсутня.

Протягом звітного періоду винагорода членам Наглядової ради відповідно до укладених договорів не нараховувалась, заборгованість відсутня.

Протягом звітного періоду засновником товариства Душко Богданом Юрійовичем, який володіє 100% часткою у статутному капіталі було внесено до статутного капіталу 2 000 тис. грн., (в попередньому звітному періоді - 7000 тис.грн) Станом на 31.12.2025 року заборгованість засновника перед Товариством відсутня, статутний капітал внесено у розмірі 100%.

Інших операцій з пов'язаними особами у звітному періоді Товариство не проводило, залишки заборгованостей за операціями з пов'язаними особами, відсутні.

Зазначені операції не виходять за межі нормальної діяльності Товариства. Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Товариством в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

Розкриття інформації про основні засоби

Основні засоби

	Комп'ютерна техніка	Усього
Вартість		
Залишок на 01.01.25	26	26
Надходження	24	24
Вибуття	-	-
Залишок на 31.12.25	50	50
Накопичена амортизація		
Залишок на 01.01.25	11	11
Амортизаційні відрахування	22	22
Вибуття	-	-
Залишок на 31.12.25	33	33
Залишкова вартість		
Залишок на 01.01.25	15	15
Залишок на 31.12.25	17	17

У звітному періоді Товариство придбало комп'ютерну техніку.

Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким місячна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк 2 роки.

На звітну дату ознаки знецінення існуючих основних засобів відсутні, повністю амортизовані основні засоби відсутні.

	Офісне обладнання
--	--------------------------

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання в процесі діяльності підприємства при наданні послуг, для адміністративних цілей або соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання якого більше одного року та вартість якого більшу 20000,00 гривень.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

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.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм, а саме - машини та обладнання (комп'ютерна техніка) - 10-50%. Щорічна норма для кожного об'єкта основних засобів та ліквідації

Модель собівартості

Прямолінійний метод

Для офісного обладнання встановлений строк корисного використання

Основи оцінки, основні засоби

Основи оцінки, застосовані для основних засобів

Метод амортизації, основні засоби, за категоріями

Опис строку корисного використання, основні засоби

	Офісне обладнання

2 роки з дати введення в експлуатацію.

Офісне обладнання								
Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Баланс
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	26		(11)			(11)		15
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	24	26						24
Амортизація, основні засоби			(22)	(11)		(22)	(11)	(22)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	24	26	(22)	(11)		(22)	(11)	2
Основні засоби на кінець періоду	50	26	(33)	(11)		(33)	(11)	17

[822390-01] Примітки - Фінансові активи

Розкриття інформації про фінансові активи

Торговельна та інша дебіторська заборгованість

тис. грн

Зміст	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги (Комісійна винагорода та премія KVA)	96	68
Заборгованість за нарахованими доходами	15	4
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	61	52
Інша поточна дебіторська заборгованість (за продані фінансові інвестиції)	1235	2 254
Всього поточна дебіторська заборгованість	1 407	2 378

До дебіторської заборгованості за управління активами інститутів спільного інвестування, що знаходяться в управлінні товариства застосовується підхід визначений цими примітками, на дату затвердження звітності заборгованість погашена повністю.

До складу заборгованості з нарахованих доходів включено відсотки банку на залишок коштів по поточному рахунку. Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами обліковується за амортизованою собівартістю. Резерв під очікувані кредитні збитки за такою заборгованістю не нараховувався в зв'язку з несуттєвістю, на дату затвердження звітності заборгованість погашена повністю.

До складу заборгованості за виданими авансами станом на 31.12.2025 входить передплата оренди приміщення - 49 тис. грн, передплата за відшкодування за опалення - 9 тис. грн, передплата послуг АРІФУ - 3 тис. грн. Дебіторська заборгованість за виданими авансами не є фінансовим активом.

Інша поточна дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю, дебіторська заборгованість виникла за одним дебітором на підставі договору продажу цінних паперів (векселів). Строк погашення до 30.12.2026 року. Номінальна вартість заборгованості - 1 584 тис. грн, дисконтована вартість - 1 372 тис. грн, резерв під очікувані кредитні збитки - 137 тис. грн.

Щодо іншої дебіторської заборгованості Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику за кожним фінансовим інструментом з використанням індивідуального підходу (крім дебіторської заборгованості за авансами виданими, яка буде погашатися товарами/послугами). Спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних ризиків, який передбачений параграфом 5.5.15 МСФЗ 9 не застосовується.

фінансові інвестиції (інші непоточні та поточні фінансові активи)

тис. грн

Зміст	31.12.2025	31.12.2024
Непоточні фінансові інвестиції які обліковуються за амортизованою собівартістю - облігації внутрішніх державних позик	5 257	0
Всього інші непоточні фінансові активи	5 257	0
Поточні фінансові інвестиції які обліковуються за амортизованою собівартістю - облігації внутрішніх державних позик	-	5 496
Поточні фінансові інвестиції які обліковуються за справедливою вартістю інвестиції у цінні папери (векселі ТОВ "Маркетвін", ТОВ "Мирівський елеватор №1")	320	0
Всього поточні фінансові активи	320	5 496
Разом фінансові інвестиції	5 577	5 494

ОВДП утримуються до погашення (утримання з метою отримання контрактних грошових потоків). По строкам погашення ОВДП - середньострокові.

Грошові кошти та їх еквіваленти

тис. грн

Зміст	31.12.2025	31.12.2024
Кошти на поточних рахунках в національній валюті	2197	745
Кошти на поточних рахунках в іноземній валюті	22	90
Разом	2 219	835

Станом на 31.12.2025 року в складі грошових коштів та їх еквівалентів, обліковуються кошти на поточних рахунках (в гривні та доларах США) в Акціонерному банку "Південний", МФО 328209. Грошові кошти розміщені у банку, який є надійним, заборони на їх використання немає.

	Торговельна дебіторська заборгованість		Інші фінансові активи за амортизованою вартістю		Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас		Торговельні цінні папери		Фінансові активи
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
	Розкриття інформації про фінансові активи								

Фінансові активи	96	68	8,726	8,589	8,822	8,657	320		320
------------------	----	----	-------	-------	-------	-------	-----	--	-----

тис. грн

	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше, категорія		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, категорія		Фінансові активи за амортизованою собівартістю, категорія		Категорії фінансових активів	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
	Розкриття інформації про фінансові активи							

Фінансові активи	320		320		8,822	8,657	9,142	8,657
------------------	-----	--	-----	--	-------	-------	-------	-------

[822390-03] Примітки - Фінансові зобов'язання

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

Непоточна кредиторська заборгованість

тис. грн.

Зміст	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Інша непоточна кредиторська заборгованість (за придбані цінні папери)	0	1857
Разом	0	1857

Непоточна кредиторська заборгованість, що обліковувалася за амортизованою собівартістю достроково погашена протягом 2025 року. Кредитором було

Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість, поточні податкові зобов'язання

тис. грн.

Зміст	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість (торговельна кредиторська заборгованість за роботи, послуги)	1	1
Поточні податкові зобов'язання (Розрахунки з бюджетом з податку на прибуток)	46	-
Разом	47	1

Торговельна та інша кредиторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

тис. грн

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, клас		Класи фінансових зобов'язань	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові зобов'язання	1	1,858	1	1,858

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання (категорії)

тис. грн

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, категорія		Категорії фінансових зобов'язань	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові зобов'язання	1	1,858	1	1,858

[822390-11] Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

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

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

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Для Товариства суттєвим є кредитний ризик.

Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

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

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги, фінансова звітність контрагентів 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 одного контрагента (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

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

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

Станом на 31.12.2025 кредитний ризик за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. Максимальна схильність кредитному ризику станом на 31 грудня 2025 року представлена балансовою вартістю кожного класу фінансових активів, наведених нижче.

Клас фінансових активів	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Грошові кошти на поточних рахунках	2 219	835
Дебіторська заборгованість за послуги КУА	96	68
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	15	4
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 235	2 254
ОВДП	5 257	5 496
Разом	8 822	8 657

Кредитний ризик Товариства пов'язаний передусім з дебіторською заборгованістю, фінансовими інвестиціями в облігації внутрішньої державної позики та грошовими коштами у банках на поточних рахунках.

З метою управління кредитним ризиком за дебіторською заборгованістю у Товариства використовується кредитна політика щодо дебіторів та здійснюється постійний моніторинг кредитоспроможності дебіторів. Необхідність визнання знецінення аналізується на кожну звітну дату. Ставки резерву встановлюються Товариством згідно з обраною моделлю розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Щодо дебіторської заборгованості. У звітному періоді Товариство не мало фінансових активів, які б були прострочені або знецінені. Очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю з нарахованих доходів та винагороди КУА визнані такими, що нижче порогу суттєвості, та у зв'язку з цим не нараховувались. Дебіторська заборгованість за послуги КУА та дебіторська заборгованість з нарахованих доходів була повністю оплачена до дати затвердження фінансової звітності.

За іншою дебіторською заборгованістю (за продані цінні папери) сформований резерв під очікувані кредитні збитки у розмірі 137 тис.грн.

Щодо надійності та стабільності банків, в яких відкрито рахунки

Грошові кошти розміщені на поточних рахунках в АБ "Південний", обмеження на використання коштів відсутні. При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді коштів, розміщених на поточних та депозитних рахунках в банках, Товариство враховує, в першу чергу, дані Національного банку України та рейтингової агенції "Кредит-Рейтинг" (включене НКЦПФР до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств).

Відповідно до інформації рейтингового агентства "Кредит-Рейтинг", оприлюдненої на сайті <https://www.credit-rating.ua/ua/ratings/#results>, АТ "Банк Південний" має рейтинг позичальника **uaAA**, прогноз - **стабільний**. Позичальник з рейтингом **uaAA** характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками.

Кредитний ризик Товариства за грошовими коштами та їх еквівалентами пов'язаний з можливим дефолтом банків за їх зобов'язанням та обмежений сумою грошових коштів та їх еквівалентів, розміщених на банківських рахунках. Керівництво Товариства вважає, що банки, в яких розміщено грошові кошти, мають мінімальну ймовірність невиконання зобов'язань, та здійснює постійний моніторинг фінансового стану цих банків.

Станом на звітну дату Товариство оцінило кредитний ризик за грошовими коштами на поточних рахунках як низький, виходячи з наступних факторів:

- контрагентами за операціями є банки України, діяльність яких регулюється та контролюється Національним банком України, зокрема щодо дотримання нормативів ліквідності, достатності капіталу та ризик-менеджменту;
- відсутні ознаки суттєвого зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідних фінансових активів;
- за історичними даними Товариства та загальнодоступною інформацією відсутні факти дефолтів банків-контрагентів за зобов'язаннями щодо залишків коштів на поточних рахунках;
- кошти на поточних рахунках є високоліквідними фінансовими активами з коротким строком утримання та можливістю оперативного вилучення без суттєвих фінансових втрат.

З урахуванням наведеного, ризик очікуваних кредитних збитків за грошовими коштами на поточних рахунках, включаючи нараховані відсотки на залишки коштів, оцінюється Товариством як несуттєвий, а ймовірність настання дефолту - як така, що наближається до нуля, при розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків застосовано підхід 12-місячних кредитних збитків.

За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками та у відповідності до моделі визначення кредитного ризику, Керівництво прийшло до висновку, що банк є достатньо надійним, кредитний ризик за грошовими коштами в банках та ймовірність дефолту визначений Компанією як дуже низький, сума резерву під очікувані кредитні збитки не суттєва.

Щодо облігації внутрішніх державних позик

В активах товариства станом на 31.12.2025 є облігації внутрішніх державних позик UA4000234413, UA4000236228, UA4000236806, емітентом за якими є Міністерство фінансів України. Оскільки за попередні періоди, включаючи період війни Міністерство фінансів України вчасно погашало свої зобов'язання з виплати доходів (купонів) та погашення облігацій ОВДП, які передбачені умовами їх випуску, керівництвом компанії прийнято рішення збільшення кредитних ризиків за державними цінними паперами не здійснювати. Державні цінні папери, цінні папери, гарантовані державою та доходи з ними відносяться до активів з найнижчим ступенем кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за ними визнані такими, що нижче порогу суттєвості, тому в фінансовій звітності не визнавались.

Для визначення кредитного ризику за ОВДП Компанія керувалася наступним:

- В межах національної економіки ОВДП вважаються найбільш надійним інструментом, оскільки вони гарантовані державою усім її майном та податковими надходженнями. Згідно з чинним законодавством, виплати за ОВДП мають пріоритетний характер. Навіть в умовах воєнного стану Україна продовжує вчасно обслуговувати внутрішній борг.
- За попередні періоди, включаючи період війни Міністерство фінансів України вчасно погашало свої зобов'язання з виплати доходів (купонів) та погашення облігацій ОВДП, які передбачені умовами їх випуску
- Відсутність дефолтів за ОВДП: За всю історію незалежності Україна жодного разу не допускала дефолту за привнесими ОВДП. У кригічні періоди можлива реструктуризація, але не відмова від зобов'язань;
- Ризик мінімізується можливістю НБУ здійснювати підтримку ліквідності банківської системи та виступати "кредитором останньої надії".
- Прозорість ОВДП: Актуальні умови випуску та графік аукціонів можна відстежувати на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

Враховуючи підходи затверджені в Фонду у межах системи управління ризиками та у відповідності до моделі визначення кредитного ризику, Керівництво прийшло до висновку щодо мінімального кредитного ризику за ОВДП, сума резерву під очікувані кредитні збитки нижче рівня суттєвості.

Загальна інформація щодо розміру очікуваних кредитних збитків на звітну дату

Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2025	31.12.2024
12-місячним очікуваним кредитним збиткам,	137	119
за депозитами	-	-
за дебіторською заборгованістю (позики)	-	-
за дебіторською заборгованістю з нарах. доходів	-	-
за іншою дебіторською заборгованістю	137	119
за борговими цінними паперами	-	-
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:		
(i) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами	0	0
за депозитами	-	-
за борговими цінними паперами	-	-

за дебіторською заборгованістю (позики)	-	-
за дебіторською заборгованістю з нарах.доходів	-	-
за іншою дебіторською заборгованістю за борговими цінними паперами		
(ii) фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами):	0	0
за депозитами	-	-
за дебіторською заборгованістю (позики)	-	-
за дебіторською заборгованістю з нарах.доходів	-	-
за іншою дебіторською заборгованістю за борговими цінними паперами		
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	0	0
Разом:	137	119

У звітному періоді Товариство не мало фінансових активів, які б були прострочені або знецінилися.

Ризик ліквідності

Опис вразливості до ризику

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.

Методи, застосовані для оцінки ризику

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

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

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

Станом на 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
ОВДП					5 257		5 257
Грошові кошти на рахунках у банках	2219						2219
Поточна торговельна та інша дебіторська заборгованість	96			1235			1 331
Поточна дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	15						15
Всього активи	2330	0	0	1235	5 257		8 822
Поточна кредиторська заборгованість	1						1
Поточні податкові зобов'язання		46					46
Всього зобов'язання	1	46					47
ГАР	2329	-46	0	1 235	5 257		8 775

Станом на 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
ОВДП		1 520		3 976	-		5 496
Грошові кошти на рахунках у банках	835						835
Поточна торговельна та інша дебіторська заборгованість				2 254			2 254
Поточна дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	4						4
Всього активи	839	1520	-	6 230	-		8 589
Поточна кредиторська заборгованість	-						-
Непоточна кредиторська заборгованість					1 857		1 857
Всього зобов'язання	-	-	-	-	1 857		1 857
ГАР	839	1520	-	6 230	-1 857		6732

Станом на 31.12.2025 у Товариства наявні грошові кошти для погашення всіх зобов'язань, відповідно можна зробити висновок про відсутність ризику ліквідності на звітну дату.

Валютний ризик

Опис вразливості до ризику

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

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

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

Активи, які наражаються на валютні ризики		
Клас фінансових активів	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Грошові кошти на поточних рахунках (дол. США)	22	90
ОВДП (номіновані в дол. США)	4 201	3 976
Разом	4 223	4 066

Нарахування орендних платежів має прив'язку до долара США, проте, вплив цього на валютний ризик не є суттєвим.

Процентний ризик

Опис вразливості до ризику

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

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливанням відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів Товариства. Управлінський персонал Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики		
Тип активу	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Грошові кошти на рахунках у банках	2 219	835
ОВДП	5 257	5496
Всього	7 476	6 331
Частка в активах Товариства, %	80,98	72,5

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Товариство визначило, що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок $\pm 1,09$ процента річних (в 2024р. - $\pm 4,14$ процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 1,09 процента річних на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
		На 31.12.2025 р.	На 31.12.2024 р.
Можливі коливання ринкових ставок			
		1,09%	-1,09%
Грошові кошти на рахунках у банках	2219	24,19	-24,19
ОВДП	5 257	57,30	57,30
Разом	7 476	81,49	-81,49
На 31.12.2024 р.			
Можливі коливання ринкових ставок			
		4,14%	-4,14%
Грошові кошти на рахунках у банках	835	35	-35
ОВДП	5496	228	-228
Разом	6 331	263	-263

Додаткова інформація про вразливість суб'єкта господарювання

Для професійних учасників ринків капіталу, що провадять діяльність з управління активами інституційних інвесторів істотними є операційний, ринковий та ризик ліквідності.

Операційний ризик - ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем установи, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Він включає в себе:

- Ризик персоналу, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників, включаючи допущення помилок при проведенні операцій, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації.
- Інформаційно-технологічний ризик, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі всіх систем, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше.
- Правовий ризик, пов'язаний з недотриманням вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також правовими помилками при провадженні діяльності.

Оцінка ризиків професійної діяльності на ринках капіталу в звітному періоді здійснювалася шляхом розрахунку нормативу ліквідності, нормативне значення якого визначені в «Про подання професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків звітних даних та інших відомостей до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку під час воєнного стану», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 314 від 23.04.2022, Рішенням НКЦПФР №1221 від 29.09.2022 року «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках».

Розкриття інформації про нематеріальні активи

Товариство визнає нематеріальним активом немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю мінус накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. При нарахуванні амортизації нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод протягом терміну користування. Термін користування визначається відповідно до правостановлюючих документів. Якщо відповідно до правостановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання затверджується наказом директора товариства і не може перевищувати 10 років.

Патенти і ліцензії, придбані на строк більше одного року, визнаються у фінансовій звітності нематеріальними активами.

Зменшення балансової вартості нематеріальних активів до суми очікуваного відшкодування, здійснюється, якщо сума очікуваного відшкодування менша балансової вартості активу.

Для цілей бухгалтерського обліку нематеріальні класифікуються за такими групами:

- група 1 - права користування природними ресурсами;
- група 2 - права користування майном
- група 3 - права на комерційні позначення
- група 4 - права на об'єкти промислової власності
- група 5 - авторське право та суміжні з ним права
- група 6 - інші нематеріальні активи.

	Ліцензії
--	-----------------

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

В складі нематеріальних активів обліковується ліцензія на здійснення професійної діяльності з управління активами інституційних інвесторів. Ліцензія безстрокова. Встановлений термін експлуатації ліцензії - 10 років. Первісна вартість дорівнює 14 тис.грн, амортизація станом на 31.12.2025 р - 2 тис.грн.

Опис статті (ей) у звіті про сукупний дохід, до якої (их) включено амортизацію нематеріальних активів

Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу, за категоріями

Прямолінійний метод

	Ліцензії								
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова ва
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	14						14		14
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу									
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу		14						14	
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	(2)						(2)		(2)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	(2)	14					(2)	14	(2)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	12	14					12	14	12

Розкриття інформації про податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

	тис. грн	
	2025	2024
Поточні податкові витрати	(46)	-
(Доходи)/витрати з відстроченого податку - виникнення та зменшення тимчасових різниць	-	-
(Доходи)/витрати з податку на прибуток	-	-
(Доходи)/витрати з податку на прибуток	(46)	0

Заборгованість з податку на прибуток станом на 31.12.2025 року становить 46 тис грн.

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)**Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів**

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) 46

Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди 46**Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)** 46**Пояснення змін застосовуваних ставок оподаткування у порівнянні з попереднім обліковим періодом**

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III «Податок на прибуток підприємства» Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ, зі змінами і доповненнями, становила у 2025 році -25 відсотків. Товариством прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці у 2025 році відповідно до п.134.1.1 ст.134 Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ.

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування

Обліковий прибуток 310 (126)

Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування 46

Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) **46** **0****Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування**

Обліковий прибуток 310 (126)

Застосовувана ставка оподаткування 25.00% 0.00%

Загальна середня ефективна ставка оподаткування **25.00%** **0.00%****Розкриття додаткової інформації**

Розкриття додаткової інформації

Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСБО 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. Межа суттєвості в обліку Фонду окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу підприємства встановлено на рівні- 1 % валюти балансу;

- окремих видів доходів і витрат - 2 % чистого прибутку (збитку) підприємства. З метою формування показників фінансової звітності Фонд встановив поріг суттєвості в розмірі 1 тис.грн.

Поріг суттєвості для дисконтування складає 10%.

Рівень суттєвості для визнання резерву під очікувані кредитні збитки передбачено у розмірі 1% від вартості фінансового активу.

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 доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи вважатимуть сумнівним певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів
Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, в тому числі внаслідок військових дій на території 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. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. У звітному періоді Товариство не мало фінансових активів, які б були прострочені або знецінилися.

Інформація про особу на яку покладено виконання функцій з питань внутрішнього аудиту
Виконання функцій внутрішнього аудитора Компанії належить до компетенції відповідальної особи з числа членів Наглядової ради Компанії, на яку покладаються обов'язки забезпечення функцій комітету з питань аудиту, а саме: незалежний член Наглядової Ради Мушинська Тетяна Олександрівна, на яку покладається виконання функцій з питань аудиту в ТОВ «КВА «ТАЙМ ЕССЕТС» (далі – КВА, Компанія), затверджено Протоколом засідання Наглядової Ради №3 від 18.12.2024 р.
Внутрішній аудитор підпорядковується Наглядовій Раді, звітує перед нею, діє на підставі Положення про внутрішній аудит в ТОВ «КВА «ТАЙМ ЕССЕТС» , затвердженого Наглядовою Радою Компанії 05.03.2024 року (протокол засідання Наглядової ради №2).
Внутрішній аудитор у своїй діяльності керується вимогами чинного законодавства України, нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, внутрішніми документами саморегулювальної організації, членом якої є Компанія, Міжнародними стандартами професійної практики внутрішнього аудиту, Статутом Компанії, рішеннями Загальних зборів, Наглядової Ради, Наказами, Розпорядженнями та іншими внутрішніми документами Компанії.
Внутрішній аудитор є незалежним від операційних підрозділів Компанії і відокремлений від процесів поточного внутрішнього контролю, які входять до складу певних компонентів тих чи інших бізнес-процесів.

Кількість та середня кількість працівників

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Кількість працівників	6.00	4.00
Середня кількість працівників	6.00	4.00