

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФОНДОВИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ»

**Фінансова звітність за 2025 рік,
що закінчився 31.12.2025 року**

разом із Звітом Незалежного Аудитора

м. Київ – 2026р.

Заява
про відповідальність управлінського персоналу за підготовку та затвердження фінансової звітності
за 2025 рік, який закінчився 31 грудня 2025 року

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, що наведено у представленому Звіті аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності управлінського персоналу і вказаних незалежних аудиторів щодо фінансової звітності товариства з обмеженою відповідальністю «ФОНДОВИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ» (далі - Товариство).

Управлінський персонал Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, яка достовірно, у всіх істотних аспектах, відображає фінансовий стан товариства з обмеженою відповідальністю «ФОНДОВИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ» станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ управлінський персонал несе відповідальність за:

- правильне обрання та послідовне застосування облікових політик;
- застосування обґрунтованих облікових оцінок, розрахунків та припущень;
- дотримання вимог МСФЗ, розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- оцінка здатності Товариства продовжувати діяльність щонайменше протягом дванадцяти місяців з кінця звітного періоду.

Управлінський персонал Товариства також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю в усіх підрозділах Товариства;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє розкрити та пояснити операції Товариства, а також надати з достатньою точністю на будь яку дату інформацію про фінансовий стан Товариства та забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства та МСФЗ;
- застосування заходів, в межах своєї компетенції, для забезпечення збереження активів Товариства;
- виявлення і запобігання фактів шахрайства та інших порушень і зловживань.

Фінансова звітність Товариства за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, була затверджена 11 лютого 2026 року її управлінським персоналом.

від імені управлінського персоналу ТОВ «ФОНДОВИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ»



Керівник Ботолап О.В./

Головний бухгалтер Корчак Н.Г./



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Керівництву та Учасникам
ТОВ «Фондовий депозитарій»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності товариства з обмеженою відповідальністю «Фондовий депозитарій» (надалі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2025 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік, Звіту про власний капітал за 2025 рік і Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2025 рік, що закінчився зазначеною датою.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно Міжнародних стандартів фінансових звітів (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" №996-XIV від 16.07.1999р. щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку Припущення про безперервність діяльності в якій описується операційне середовище функціонування Товариства та вплив на діяльність підприємства повномасштабного військового вторгнення в Україну. Суттєва невизначеність, що може викликати сумніви щодо здатності Товариства продовжувати діяльність, реалізовувати активи і погасити зобов'язання в ході звичайної діяльності, пов'язана з деструктивними непередбачуваними діями в зв'язку з військовою агресією. Управлінський персонал Товариства вважає, що припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на період, як мінімум 12 місяців з дати фінансової звітності, є доречним в умовах діяльності в 2025 році, хоча характер і наслідки негативного впливу військової агресії на діяльність Товариства в подальшому передбачити неможливо. Ми не модифікували нашу думку із зазначеного питання.

Пояснювальний параграф

На виконання вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" №996-XIV від 16.07.1999р., фінансова звітність Товариства за міжнародними стандартами (МСФЗ) складено на підставі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі XBRL. Станом на дату цього звіту аудиторів управлінський персонал Товариства підготував звіт за 2025 рік у форматі XBRL. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключове питання аудиту: *ризик обходу механізмів внутрішніх контролерів управлінським персоналом*

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас під час кожного аудиту розглядати ризик обходу механізмів внутрішніх контролів управлінським персоналом як значний ризик. Управлінський персонал є у виключному положенні для можливості здійснення шахрайства через його здатність маніпулювати бухгалтерськими записами внаслідок обходу контролів, які за інших умов працюють ефективно.

Ми оцінили порядок затвердження операцій, що здійснює Товариство. Ми також оцінили дотримання законів і нормативно-правових актів, які є релевантними для цілей аудиту. Завдяки цій роботі ми розробили відповідні аудиторські процедури для усунення цього ризику.

Ми оцінили ризик та проаналізували наявність будь-яких доказів необ'єктивності управлінського персоналу або значну зміну підходу до суттєвих облікових оцінок та суджень, які стосуються окремої фінансової звітності, порівняно з попереднім роком.

Ми робили запити працівникам на різних рівнях організаційної структури, щоб переконатись у послідовності тверджень, які ми отримали від керівництва, як усно так і у письмовій формі. Ми протестували акти звірок з третіми сторонами та отримали від них листи підтвердження (в тому числі від банків, окремих постачальників та клієнтів, зовнішніх юридичних консультантів), проаналізувавши ціни й інші умови контрактів та порівняли їх з ринковими. Серед інших процедур, ми провели перевірку визнання доходів від реалізації та перевірку сутності потенційного нестандартних і одноразових значних операцій, щоб переконатись у тому, що такі операції були належним чином затверджені і правильно відображені в обліку та розкриті в окремій фінансовій звітності.

Ми включили до плану аудиту процедури, які неможливо було передбачити, проаналізували бухгалтерські проводки, щоб визначити, що вони відповідають комерційній сутності та обґрунтованості.

Ми провели наші процедури на вибірковій основі у відповідності до свого професійного судження та методології аудиту.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом та за рік, що закінчився 31.12.2025 року. Наша думка щодо фінансової звітності Товариства 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, ідентифікованою вище та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Товариство не складало та не надавало Аудитору Звіт про управління за 2025р.

Стосовно наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією (МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність»): Аудитор ознайомився з іншою інформацією, оскільки існує можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, які є не всеохоплюючими між перевіреною аудиторами фінансовою звітністю та іншою інформацією, та не ставлять під сумнів достовірність перевіреної аудиторами фінансової звітності товариства.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення 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 Товариства 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. Тим не менше, майбутні події або умови можуть примусити Товариство 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, 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 їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

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

На виконання вимог статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" №2258-VIII від 21 грудня 2017 року (далі - Закон 2258), повідомляємо:

- 1) повне найменування юридичної особи; склад фінансової звітності або консолідованої фінансової звітності, звітний період та дата, на яку вона складена; також зазначається - відповідно до яких стандартів складено фінансову звітність або консолідовану фінансову звітність (міжнародних стандартів фінансової звітності або національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, інших правил) – розкрито у розділі «Звіт щодо аудиту фінансової звітності»;
- 2) твердження про застосування міжнародних стандартів аудиту - розкрито у розділі «Звіт щодо аудиту фінансової звітності»;
- 3) чітко висловлена думка аудитора немодифікована або модифікована (думка із застереженням, негативна) або відмова від висловлення думки, про те, чи розкриває фінансова звітність або консолідована фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах достовірно та об'єктивно фінансову інформацію згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності або національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку та відповідає вимогам законодавства з питань її складання. Якщо суб'єкт аудиторської діяльності не може висловити аудиторську думку, звіт повинен містити відмову від висловлення думки - розкрито у розділі «Звіт щодо аудиту фінансової звітності»;
- 4) окремі питання, на які суб'єкт аудиторської діяльності вважає за доцільне звернути увагу, але які не вплинули на висловлену думку аудитора - розкрито у розділі «Звіт щодо аудиту фінансової звітності».

У розділі Ключові питання аудиту цього звіту нами розкриті питання, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду та на які на наше професійне судження доцільно звернути увагу. Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Під час виконання цього завдання з обов'язкового аудиту ми не виявили інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділі Ключові питання аудиту цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог пп.4 ч.3 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. №2258-VIII;

- 5) про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління (консолідованому звіті про управління), який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю (консолідованою фінансовою звітністю) за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер – розкрито у розділі «Звіт щодо аудиту фінансової звітності»;
- 6) суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності – не виявлено.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

(на виконання вимог п.7 ч.3 ст.14 Закону 2258, Рішення НКЦПФР №555 від 22.07.2021р. «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»)

Повне найменування: товариство з обмеженою відповідальністю «Міжнародна група аудиторів»; ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: 32621402; номер реєстрації у Реєстрі – 3265; свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №3265 видане згідно з рішенням Аудиторської палати України №127 від 25.09.2003р.; Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0786 видане згідно з Рішенням Аудиторської палати України №360/4 від 31.05.2018р., Рішення Комітету з контролю якості аудиторських послуг АПУ №8/КЯ від 10.06.2024р., Рішення Комітету з контролю якості аудиторських послуг АПУ №8/КЯв від 19.05.2025р.

Місцезнаходження: 04053, Україна, м.Київ, вул.Артема (Січових Стрільців), 58-2 В, оф.27, тел./факс: 501 2441; вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: www.MGA.com.ua, www.audits.kiev.ua. Аудитор, що проводив аудиторську перевірку: Іванченко Ольга Сергіївна, ключовий партнер з аудиту, номер реєстрації у Реєстрі №101332.

Перевірка проведена у строк: початок з 15.12.2025р. по дату закінчення 22.04.2026р. за місцезнаходженням Товариства та Аудитора, згідно з умовами Договору про надання послуг б/н від 10.12.2025р. (обов'язковий аудит). Масштаб перевірки становить: документальним методом – 50%, розрахунково-аналітичним – 50% від загального обсягу документації.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Генеральний директор ТОВ «Міжнародна група аудиторів» (ключовий партнер з аудиту, номер реєстрації у Реєстрі №101332)



Іванченко Ольга Сергіївна

офіс №27 в буд.№58-2 В по вулиці Артема (Січових Стрільців) в місті Києві
«22» квітня 2026 року

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)
станом на 31 грудня 2025 року

у тисячах українських гривень

Активи	Примітка	31 грудня 2024р.	31 грудня 2025р.
Необоротні активи			
Основні засоби	6.1.1	21	21
Усього необоротних активів		21	21
Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	6.1.2.1	37	97
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6.1.2.2	1	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.1.2.3	-	500
Поточні фінансові інвестиції	6.1.3	3 426	3 664
Гроші та їх еквіваленти	6.1.4	4 670	3 929
Усього оборотних активів		8 134	8 190
Усього активів		8 155	8 211
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.1.5.1	7 384	7 384
Додатковий капітал	6.1.5.2	224	224
Резервний капітал	6.1.5.3	25	28
Нерозподілений прибуток	6.1.5.4	439	503
Усього власного капіталу		8 072	8 139
Короткострокові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6.1.6	12	20
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6.1.6	21	15
у тому числі з податку на прибуток	6.1.6	21	15
Поточна кредиторська заборгованість з одержаних авансів		2	2
Поточні забезпечення	6.1.6	13	-
Інші поточні зобов'язання	6.1.6	35	35
Усього короткострокових зобов'язань		83	72
Усього власного капіталу та зобов'язань		8 155	8 211

Директор

Головний бухгалтер



Потолап Олена Владиславівна

Корчак Наталія Геннадіївна

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
(ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)
за 2025 рік, який закінчився 31 грудня 2025 року**

у тисячах українських гривень

Стаття	Примітки	2025р.	2024р.
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.2.1	622	254
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	6.2.2	(621)	(681)
Інші операційні доходи	6.2.3	981	1 564
Адміністративні витрати	6.2.4	(1 098)	(853)
Інші операційні витрати	6.2.5	(40)	(200)
Інші доходи	6.2.6	238	-
Прибуток до оподаткування	6.2.8	82	84
Витрати з податку на прибуток	6.2.8	(15)	(21)
Прибуто за рік	6.2.7	67	63
Усього сукупний дохід за рік	6.2.8	67	63

Директор

Головний бухгалтер



Потолап Олена Владиславівна

Корчак Наталія Геннадіївна

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
за 2025 рік, який закінчився 31 грудня 2025 року**

у тисячах українських гривень

Стаття	Примітки	2025р.	2024р.
Операційна діяльність			
Надходження від: реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.3	564	242
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	6.3	421	239
Надходження фінансових установ від повернення позик	6.3	-	2 300
Інші надходження	6.3	130	-
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	6.3	(728)	(656)
Витрачання на оплату праці	6.3	(665)	(610)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	6.3	(134)	(150)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	6.3	(247)	(170)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	6.3	(21)	(20)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	6.3	(226)	(150)
Витрачання фінансових установ на надання позик	6.3	(500)	-
Інші витрачання	6.3	(100)	-
Чистий рух коштів, отриманих від операційної діяльності		(1 259)	1 195
Інвестиційна діяльність			
Надходження від отриманих дивідендів	6.3	517	1 059
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		517	1 059
Чистий рух коштів за звітний період	6.3	(742)	2 254
Грошові кошти на початок року	6.3	4 670	2 405
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		1	11
Грошові кошти та їхні еквіваленти на кінець року	6.3	3 929	4 670

Директор

Головний бухгалтер



Потолап Олена Владиславівна

Корчак Наталія Геннадіївна

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2025 рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
у тисячах українських гривень

Стаття	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Разом
Примітки	6.1.5.1	6.1.5.3	6.1.5.2	6.1.5.3, 6.1.5.4, 6.2.7	6.4.
Залишок станом на 31 грудня 2023 року	7 384	20	224	381	8 009
Прибуток за 2024 рік				63	63
Розподіл прибутку: відрахування до резервного капіталу		5		(5)	-
Разом змін у капіталі		5		58	63
Залишок станом на 31 грудня 2024 року	7 384	25	224	439	8 072
Прибуток за 2025 рік				67	67
Розподіл прибутку: відрахування до резервного капіталу		3		(3)	-
Разом змін у капіталі		3		64	67
Залишок станом на 31 грудня 2025 року	7 384	28	224	503	8 139

Директор

Головний бухгалтер



Потолап Олена Владиславівна

Корчак Наталія Геннадіївна

**Примітки до фінансової звітності за 2025 рік,
який закінчився 31.12.2025 року
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Фондовий депозитарій»
(код ЄДРПОУ – 36469572)**

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ»
Код за ЄДРПОУ	36469572
Місцезнаходження	04050, м. Київ, вул. Юрія Іллєнка, буд. 81, літ. "А"
Дата первинної державної реєстрації	07.04.2009 року
Основні види діяльності	Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Дата внесення останніх змін до установчих документів	28.10.2025 року
№ запису в ЄДР :	1000741070031033288
Перелік учасників, які є власниками 5 % і більше часток на дату складання фінансової звітності	ЧОРНИЙ СЕРГІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ м. Івано-Франківськ, вул. Медична, 9, кв.6 – 100 %

Умови здійснення діяльності

ТОВ «Фондовий депозитарій» (далі – Товариство) створено згідно з рішенням Загальних зборів засновників Товариства (Протокол № 1 від 20 березня 2009 року) у відповідності до Конституції України, Господарського кодексу України, Цивільного кодексу України, Законів України «Про господарські товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про зовнішньоекономічну діяльність», інших законодавчих актів України для здійснення професійної діяльності на фондовому ринку.

Товариство має статус платника податку на прибуток згідно розділу III Податкового кодексу України, з урахуванням вимог розділу XX Податкового кодексу України, та діє на підставі Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу:

- професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: субброкерську діяльність та брокерську діяльність, ліцензія АЕ 286869, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, номер рішення №488, дата прийняття рішення про видачу ліцензії – 15.04.2014р. Строк дії ліцензії з 26.05.2014р. – необмежений;
- професійна діяльність на ринках капіталу – депозитарна діяльність депозитарної установи, ліцензія АЕ 286673, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії 10.10.2013р. № 2355. Строк дії ліцензії: з 12.10.2013р. – необмежений;
- професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність розміщення без надання гарантії), ліцензії АЕ 286871, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дата прийняття та номер рішення №488, дата прийняття рішення про видачу ліцензії – 15.04.2014р. Строк дії ліцензії з 26.05.2014р. – необмежений.

Юридична та фактична адреса Товариства : 04050, м. Київ, вул. Юрія Іллєнка, буд. 81, літера "А".

Метою діяльності є забезпечення суспільних та особистих потреб шляхом здійснення професійної діяльності на ринках капіталу, а саме: діяльності з торгівлі фінансовими інструментами (брокерська, субброкерська, розміщення без надання гарантії), депозитарна

діяльність (зокрема, депозитарна діяльність депозитарної установи), надання консультаційних послуг, які стосуються предмету діяльності Товариства та отримання прибутку.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство : <https://fonddep.com>.

Адреса електронної пошти : fondoviy@fonddep.com.

Кількість працівників Товариства станом на 31 грудня 2025 року склала 10 осіб.

Кінцевий бенефіціар Товариства є громадянином України, не має громадянства Російської Федерації та Республіки Білорусь, немає економічних зв'язків з Російською Федерацією та Республіки Білорусь та немає зв'язків з підсанкційними особами Російської Федерації та Республіки Білорусь за їх межами.

Вищим органом Товариства є Загальні збори Учасників. Загальні збори Учасників можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства, крім питань, віднесених до виключної компетенції інших органів Товариства законом або статутом Товариства.

Наглядова рада - колегіальний орган, що виконує функції органу, відповідального за здійснення нагляду.

Виконавчий орган – Директор Товариства.

Для стабільної та безперервної діяльності Товариством розроблені внутрішні положення, інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п., документи внутрішнього контролю, первинного фінансового моніторингу та аудиту.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Основа підготовки фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2025 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

Фінансова звітність представлена в гривнях, всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

Відповідно до п.5 ст.12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996 підприємства, які складають фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Керівництво Товариства планує подати пакет звітності у форматі iXBRL та подати його до Центру збору звітності до 30.04.2026 року

Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність

На бізнес впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися та змінюватися. Разом з тим, в зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської Федерації на територію України 24 лютого 2022 року та активними бойовими діями, введено воєнний стан Указом Президента України № 64/2022 з 5.30 ранку 24 лютого. Військові дії, що

тривають, призвели до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі.

Аналіз діяльності фондового ринку України за 2025 рік свідчить про те, що у 2025 році продовжується відновлення та приріст обсягів торгів фінансовими інструментами, хоча все ще є нижчими за довоєнний рівень.

Загальний обсяг випусків емісійних цінних паперів, зареєстрованих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія) у 2025 році, становив 106,05 млрд грн. Загальний обсяг випусків емісійних цінних паперів, номінованих у гривні, зареєстрованих у 2025 році зменшився на 305,78 млрд грн, порівняно з 2024 роком.

Впродовж 2025 року Комісією зареєстровано 41 випуск акцій на суму 39,39 млрд грн. Порівняно з 2024 роком обсяг зареєстрованих випусків акцій впродовж 2025 року зменшився на 325,17 млрд грн.

Серед значних за обсягом випусків акцій, які суттєво вплинули на загальну структуру зареєстрованих випусків акцій у грудні 2025 року, був випуск емітента:

ПРАТ "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ЖИТЛОВА КОМПАНІЯ" на суму 30,0 млрд грн.

Обсяг зареєстрованих випусків корпоративних облігацій у 2025 році становив 4,66 млрд грн та порівняно з 2024 роком зменшився на 0,42 млрд грн.

Обсяг випусків інвестиційних сертифікатів пайових інвестиційних фондів, зареєстрованих Комісією у 2025 році становив 14,41 млрд грн та порівняно з 2024 роком збільшився на 1,22 млрд грн.

У 2025 році обсяг випусків акцій корпоративних інвестиційних фондів, зареєстрованих Комісією становив 47,59 млрд грн та збільшився на 18,58 млрд грн, порівняно з 2024 роком.

За результатами торгів на організованих ринках капіталу у 2025 році обсяг торгів фінансовими інструментами склав 1076,58 млрд грн (з конвертацією за щоденним офіційним курсом гривні щодо іноземних валют з 01.04.2025).

У 2025 році порівняно з 2024 роком, обсяг торгів фінансовими інструментами на операторах організованих ринків капіталу збільшився на 345,97 млрд грн.

Найбільший обсяг торгів на операторах організованих ринків капіталу у 2025 році серед фінансових інструментів зафіксовано з ОВДП – 813,05 млрд грн (75,52 % від загального обсягу торгів фінансовими інструментами на операторах організованих ринків капіталу).

У 2025 році найбільший обсяг торгів фінансовими інструментами спостерігався на ПФТС, обсяг становив 842,68 млрд грн (78,27 % від обсягу торгів фінансовими інструментами).

У 2025 році 83,08 % торгів фінансовими інструментами відбувались на вторинному ринку.

У 2025 році обсяг торгів на поза організованому ринку капіталу становив 1090,08 млрд грн та збільшився на 36,66 млрд грн порівняно з 2024 роком.

Загальний обсяг торгів на ринках капіталу у 2025 році становив 2 166,65 млрд грн та збільшився на 382,63 млрд грн порівняно з обсягами торгів у 2024 році.

Комісія продовжує роботу над реформуванням законодавчої бази та впровадженням європейських стандартів, що спрямовано на підвищення прозорості ринку та залучення інвесторів.

Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність за 2025 рік підготовлена із застосуванням припущення про подальше безперервне функціонування Товариства.

Під час оцінки доречності застосування такого припущення про подальше безперервне функціонування Компанії станом на дату балансу було враховано що під час оцінювання фінансового стану Товариства управлінський персонал не знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності компанії продовжувати діяльність на безперервної основі, є чина нормативно-правова база, яка регулює діяльність Компанії тощо.

Керівництво Товариства вживає заходи для мінімізації впливу негативних подій на діяльність Компанії та констатує той факт, що активи Товариства не постраждали, організаційні заходи щодо забезпечення функціонування Товариства проведені. Керівництво та акціонери Товариства мають намір і надалі розвивати господарську діяльність Товариства та вважають, що вживаються усі необхідні заходи для підтримання економічної стійкості в умовах, що склалися. Товариство не порушує жодного з економічних нормативів діяльності, встановлених регуляторними органами.

В той же час, Товариство визнає, що майбутній розвиток військової ситуації та її тривалість є джерелом суттєвої невизначеності, яка може викликати сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність.

2.2. Стандарти, які були випущені, але не вступили в силу

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - «Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію». Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки. Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ – 01.01.2026р., дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ – 01.01.2026р. Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування : суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності). Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити: за результатами попередньої оцінки вплив не очікується.

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів» Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід). Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ – 01.01.2026р., дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ – 01.01.2026р. Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування : суттєвого впливу не очікується. Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити: за результатами попередньої оцінки вплив не очікується.

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів». Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується. Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ – не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога), дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ – не застосовується (дострокове застосування не обрано). Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування : вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься. Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити: не застосовується.

Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11 - Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7. Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ – 01.01.2026р., дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати

новий МСФЗ – 01.01.2026р. Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування : загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється. Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити: щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.

Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ» - Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику. Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ – 01.01.2026р., дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ – 01.01.2026р. Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування : вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем). Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити: не застосовується.

Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику. Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ – 01.01.2026р., дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ – 01.01.2026р. Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування : вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів). Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити: не застосовується.

Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — “ціна операції” - Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології “ціна операції”. Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ – 01.01.2026р., дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ – 01.01.2026р. Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування : вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку). Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити: не застосовується.

Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — “орендні зобов'язання” - Уточнюється, що коли орендні зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку. Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ – 01.01.2026р., дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ – 01.01.2026р. Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування : вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування). Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити: не застосовується.

Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» - Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність. Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ – 01.01.2026р., дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ – 01.01.2026р. Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування : потенційний вплив можливий (зокрема, на судження щодо наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 вплив не може бути обґрунтовано оцінений. Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити:

оцінювання триває; кількісна оцінка впливу першого застосування не є доступною / обґрунтовано оцінюваною станом на 31.12.2025.

Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості» - Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами). Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ – 01.01.2026р., дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ – 01.01.2026р. Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування : вплив не очікується (термінологічне уточнення). Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити: не застосовується.

2.3. Суттєві облікові судження та оцінки

Припущення про безперервність діяльності

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Управлінський персонал Товариства не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Товариства у майбутньому. Управлінський персонал вважає, що воно здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства та не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність.

Станом на 31.12.2025 року показники діяльності Товариства наступні:

- поточні активи перевищили поточні зобов'язання на 8 118 тис. грн. (на 31.12.2024 року: 8 051 тис. грн.);
- за 2025 рік отримано чистий прибуток у сумі 67 тис. грн. (за 2024 рік чистий прибуток: 63 тис. грн.);
- нерозподілений прибуток станом на 31.12.2025 року складає 503 тис. грн. (нерозподілений прибуток на 31.12.2024 року: 439 тис. грн.);
- чистий рух грошових коштів від діяльності за 2025 рік складає (742) тис. грн. (за 2024 рік складає 2 254 тис. грн.)

24 лютого 2022 року, відбулося військове вторгнення Російської Федерації на територію України. У зв'язку із цим Товариство опинилось в нестабільному середовищі, створеному економічними та військово-політичними факторами, на які Товариство не може впливати. Керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом матеріальної невизначеності, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність як безперервну, і, отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати активи і виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину матеріальну невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на діяльність і, таким чином, вважає, що застосування припущення безперервності підприємства для підготовки цієї окремої фінансової звітності є доцільною. Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Справедлива вартість фінансових інструментів

У випадках, якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Товариство встановлює справедливую вартість фінансових інструментів згідно з МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", застосовуючи методи оцінювання, передбачені МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Для вибору методу оцінки справедливої вартості фінансових інструментів керівництво застосовує судження. Судження включає розгляд, у тому числі, таких факторів: ефективність інвестиції, наявності інформації стосовно об'єкта інвестування, ризик ліквідності, кредитний ризик (як власний, так і контрагента) та інші фактори.

Товариство застосовує методи оцінювання, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб достовірно оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

У випадках, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість інвестицій в інструменти капіталу (акцій, інвестиційних сертифікатів, корпоративних прав (часток)), за якими відсутній активний ринок, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості таких інвестицій, Товариство може залучати незалежного оцінювача для оцінки справедливої вартості фінансових активів.

Поріг суттєвості щодо окремих об'єктів обліку

Поріг суттєвості визначається з метою обґрунтованого розмежування облікової та іншої інформації на суттєву та таку, яка не здатна впливати на рішення користувачів фінансової звітності.

Визначення порогу суттєвості для розмежування облікової та іншої інформації щодо окремих господарських операцій та об'єктів обліку наведено у таблиці нижче:

Об'єкти обліку	Поріг суттєвості	Базовий показник для визначення порога суттєвості
Окремі об'єкти обліку активів, зобов'язань і власного капіталу	5 %	Підсумок відповідно всіх активів, усіх зобов'язань і власного капіталу
Окремі види доходів і витрат	2 %	Чистий прибуток (збиток) підприємства

Товариство не повинно в пояснювальних примітках до фінансової звітності надавати інформацію, розкриття якої вимагає МСФЗ, якщо дана інформація є несуттєвою (нижча за наведений поріг суттєвості).

Визначення порогу суттєвості для відображення в обліку окремих господарських операцій та визнання окремих об'єктів обліку наведено у таблиці нижче:

Об'єкти обліку	Поріг суттєвості	Базовий показник для визначення порога суттєвості
Переоцінка або зменшення корисності об'єктів обліку	1 % 10 %	Чистий прибуток (збиток) підприємства Відхилення залишкової, балансової, номінальної вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості
Визначення подібних активів	Не більше 10 %	Різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну
Визнання окремих об'єктів основних засобів	20 000 грн.	—
Визнання об'єктів малоцінних швидкозношуваних предметів	500 грн.	—

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства підготовлена за рік, що закінчився 31.12.2025 року, та затверджена Рішенням Учасника № 11/02/26-01 Товариства з обмеженою відповідальністю «Фондовий депозитарій» від 11.02.2026 року. Ні учасник Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається рік, а саме період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року.

2.6. Функціональна валюта, валюта фінансової звітності та операції в іноземній валюті

Функціональною валютою є українська гривня, яка є національною валютою України та найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться Товариством. Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за МСФЗ.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у функціональній валюті Товариства шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного

курсу обміну Національного банку України (обмінного курсу) на дату здійснення операції (дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат). На кожну звітну дату:

- монетарні статті в іноземній валюті підлягають перерахунку із застосуванням поточного обмінного курсу на звітну дату;
- немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, підлягають перерахунку із застосуванням валютного курсу на дату операції;
- немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, підлягають перерахунку із застосуванням валютних курсів на дату визначення справедливої вартості.

Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями визнаються у звіті про сукупні доходи (звіті про фінансові результати) в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Вплив зміни курсів обміну за немонетарними статтями, що оцінені за справедливою вартістю в іноземній валюті, враховується у складі прибутку або збитку від зміни справедливої вартості.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, Міжнародних стандартах фінансової звітності, нормативних документах Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та рішеннях керівництва Товариства.

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні 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 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Організація і методологія бухгалтерського обліку Товариства здійснюються відповідно до «Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику» Товариства, затвердженого Наказом, яке сформоване відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальним за організацію облікової, контрольної й аналітичної роботи є керівництво Товариства, забезпечення бухгалтерського обліку виконує Головний бухгалтер Товариства.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Концептуальною основою фінансової звітності є МСФЗ, включаючи МСБО та Тлумачення, видані РМСБО в редакції, що відповідає офіційно оприлюдненій на сайті Міністерства фінансів України. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Основою підготовки та надання фінансової звітності є зрозумілість, порівнянність, доречність та надійність. Облік операцій здійснюється відповідно до їх сутності, а не виходячи з юридичної форми.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

При підготовці фінансової звітності проводиться аналіз безперервності діяльності Товариства, який охоплює перспективний період – 12 місяців після звітної дати. Керівництво Товариства є відповідальним за проведення аналізу фінансової звітності.

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають МСФЗ. Фінансова звітність складається з форм, визначених МСФЗ та включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2025р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 р.,
- Звіт про власний капітал за 2025 р.,
- Примітки до фінансової звітності за 2025 р.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

3.3. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.3.1. Облік нематеріальних активів

Визнання і оцінка нематеріальних активів

Нематеріальні активи визнаються, якщо вони відповідають:

- а. визначенню нематеріального активу (відсутня матеріальна форма, існує можливість ідентифікації, контрольований Товариством) та
- б. наступним критеріям визнання:
 - існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод;
 - собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю, за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Собівартість придбаних нематеріальних активів складається з фактичних витрат на придбання, а саме, ціни придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання. Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються у вартості відповідного нематеріального активу.

Амортизація нематеріальних активів

Вартість, яка амортизується, визначається після вирахування ліквідаційної вартості.

Амортизація нематеріальних активів нараховується за прямолінійним методом починається, коли ці активи стають придатними до застосування експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Амортизація нараховується щомісячно із застосуванням рівномірного відрахування протягом очікуваного строку корисної експлуатації та відображається у складі прибутку чи збитку.

Подальша оцінка нематеріальних активів

Після визнання активом об'єкти нематеріальних активів обліковуються в фінансовій звітності за їх собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (модель собівартості).

Припинення визнання нематеріального активу

Визнання нематеріального активу припиняється:

- в разі його вибуття, або
- якщо від його використання або вибуття не очікуються майбутні економічні вигоди.

3.3.2. Облік основних засобів

Визнання і оцінка основних засобів

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо:

- існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод, пов'язаних з цим об'єктом;
- собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, оцінюється за його собівартістю. Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

- ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;
- будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;
- первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Оцінка основних засобів після визнання

Після визнання активом об'єкти основних засобів обліковуються в фінансовій звітності за їх собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (модель собівартості).

Подальші витрати

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію та заміну частин активів, які збільшують строк їх корисного використання або покращують їх здатність генерувати доходи. Всі інші витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються у складі прибутку або збитку того періоду, в якому вони були понесені.

Амортизація основних засобів

Вартість, яка амортизується, визначається як первісна або переоцінена вартість об'єкта основних засобів, за вирахуванням його ліквідаційної вартості.

Амортизація нараховується із застосуванням рівномірного відрахування протягом очікуваного строку корисної експлуатації (прямолінійного методу) та відображається у складі прибутку чи збитку.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів визначається Товариством при введенні в експлуатацію основних засобів.

Амортизація нараховується з моменту, коли основний засіб стає придатним для використання у спосіб, визначений керівництвом (з моменту введення в експлуатацію).

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Припинення визнання основних засобів

Визнання балансової вартості об'єкта основних засобів припиняється:

- після вибуття, або
- коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну дату складання фінансової звітності Товариство оцінює чи існують які-небудь ознаки того, що активи втратили частину своєї вартості унаслідок знецінення.

В разі коли такі ознаки існують, Товариство оцінює суму очікуваного відшкодування такого активу (відшкодована вартість). Відшкодованою вартістю активу вважається вартість його реалізації або вигода від його використання, визначена як дисконтований потік грошових коштів, очікуваних в результаті використання і подальшого вибуття активу.

Після визнання збитку від зменшення корисності, амортизація активу коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості протягом строку корисного використання.

Щодо нематеріальних активів, які мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, сума очікуваного відшкодування розраховується щороку в один і той же час – на дату складання річної фінансової звітності.

3.3.3. Облік оренди

Товариство здійснює свою основну діяльність у приміщенні, що орендує.

Скориставшись виключеннями, що передбачені МСФЗ 16 «Оренда», Товариство вирішило не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання до оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Платежі, пов'язані з орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід протягом строку оренди як витрати на прямолінійній основі.

3.3.4. Непоточні активи, утримувані для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.3.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.4. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.4.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Початкове визнання фінансових інструментів

Для оцінки фінансових інструментів Товариство виділяє наступні групи фінансових активів та зобов'язань:

- фінансові активи та зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку – фінансові інструменти / цінні папери (акції, облигації, інвестиційні сертифікати, інші) та корпоративні права (частки);

- фінансові активи та зобов'язання, які оцінюються за амортизованою собівартістю включають в себе:

- *торгову дебіторську заборгованість;

- *грошові кошти та їх еквіваленти;

- *інші фінансові активи;

- *інші фінансові зобов'язання.

Фінансові активи і зобов'язання Товариства початково визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операцій з придбання активів/ зобов'язань. Справедливу вартість найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди.

Подальша оцінка фінансових інструментів

Після первісного визнання фінансові зобов'язання і дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю. Амортизована вартість являє собою вартість при первісному визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення.

Нараховані відсотки включають амортизацію витрат на проведення операцій, відстрочених при початковому визнанні, та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нарахований процентний дохід та нараховані процентні витрати, включаючи нарахований купонний та амортизований дисконт або премію не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Визначення справедливої вартості фінансових інструментів

Якщо для фінансового інструмента є головний ринок, то оцінка справедливої вартості представляє ціну на такому ринку.

Справедливою вартістю фінансових інструментів, що котируються на активному ринку (цінні папери, які задовольняють вимогам лістингу), є ціна котирування (поточна ринкова вартість на ринках капіталу).

Справедлива вартість базується на припущенні, що продаж активу, чи передача зобов'язання має місце або:

- на основному ринку для цього активу чи зобов'язання; або

- за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання.

Відповідна ринкова ціна котирування утримуваного активу або зобов'язання, яке мають випустити, це, як правило, поточна ціна покупця, а у випадку активу, що його мають придбати, чи утримуваного зобов'язання це ціна продавця. Коли поточні ціни покупця та продавця недоступні, ціна котирування останньої операції може свідчити про поточну справедливую вартість за умови відсутності значних змін економічних обставин після дати операції.

Справедлива вартість фінансових інструментів українських емітентів, які внесені до біржового списку за категорією позалістингових, визначається за даними біржового курсу організатора торгівлі на дату оцінки, розрахованого та оприлюдненого відповідно до вимог законодавства. Справедлива вартість фінансових інструментів, що обертаються більш як на одному організаторі торгівлі, оцінюється за найменшим з біржових курсів, визначених та оприлюднених на кожному з організаторів торгівлі.

У разі, якщо на дату оцінки біржовий курс фінансових інструментів українських емітентів, що перебувають у біржовому списку за категорією позалистингових, не визначено, оцінка таких фінансових інструментів здійснюється на рівні поточної вартості фінансового інструменту.

Фінансові інструменти, емітент яких ліквідований або щодо якого відкрито ліквідаційну процедуру, оцінюються за нульовою вартістю.

Справедлива вартість акцій українських емітентів, обіг яких зупинено, оцінюється Товариством за нульовою вартістю до моменту відновлення обігу.

При відсутності ринку для інвестицій в інструменти капіталу (акцій, інвестиційних сертифікатів, корпоративних прав(часток)), Товариство може оцінювати справедливую вартість з використанням наступних методів за умови, що вони забезпечують достовірне визначення справедливої вартості: дохідний метод, ринковий метод, витратний метод.

Товариство застосовує методи оцінювання, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб достовірно оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Вибір метода здійснюється за судженням та залежить від ефективності інвестицій та інформації, що є в наявності.

У випадках, коли наявної інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість інвестицій в інструменти капіталу (акцій, інвестиційних сертифікатів, корпоративних прав(часток)), що не котируються, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості таких інвестицій, Товариство може залучати професійного оцінювача для визначення справедливої вартості таких фінансових активів.

У винятково рідких випадках Товариство може використовувати собівартість, як наближену оцінку справедливої вартості.

Усі активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю, або справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються згідно з ієрархією справедливої вартості яка представлена нижче, і яка базується на вхідних даних найнижчого рівня, котрі важливі для усієї оцінки:

- вхідні дані 1-го рівня - ціни котирувань (не кориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань,
- вхідні дані 2-го рівня – методи оцінки, для яких прямо, або опосередковано можна спостерігати важливі вхідні дані для найнижчого рівня при оцінці справедливої вартості,
- вхідні дані 3-го рівня – методи оцінки, для яких важливих вхідних даних найнижчого рівня при оцінці справедливої вартості немає у відкритому доступі (неспостережні вхідні дані).

Визначення амортизованої собівартості фінансових інструментів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка (далі - метод ЕСВ)

Метод ЕСВ застосовується до фінансових активів і фінансових зобов'язань з терміном погашення більше одного року на момент первинного визнання. При цьому для розрахунку амортизованої собівартості виходячи з очікуваних грошових потоків і терміну звернення фінансових активів і фінансових зобов'язань використовується ЕСВ, розрахований при первісному визнанні. До фінансових активів і фінансових зобов'язань, термін погашення яких менше одного року при їх первинному визнанні, включаючи фінансові активи і фінансові зобов'язання, дата погашення яких доводиться на інший звітний рік, метод ЕСВ може не застосовуватися, якщо наслідки дисконтування не істотні.

Прибутки або збитки за фінансовими інструментами

Прибуток або збиток від зміни балансової вартості фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, визнається у звіті про сукупні доходи (звіті про фінансові результати).

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у звіті про сукупні доходи (звіті про фінансові результати) у складі прибутку або збитку.

Для фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю, прибуток або збиток визнається у звіті про сукупні доходи (звіті про фінансові результати), коли припиняється визнання або зменшується корисність фінансового активу, а також у процесі амортизації.

Для фінансового зобов'язання, що оцінюється за амортизованою собівартістю, прибуток або збиток визнається у звіті про сукупні доходи (звіті про фінансові результати), коли припиняється визнання фінансового зобов'язання, а також у процесі амортизації.

Відсотки, дивіденди, пов'язані з фінансовим інструментом, слід визнавати як дохід або витрати у звіті про сукупні доходи (звіті про фінансові результати).

Зменшення корисності (знецінення) фінансових активів

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовими активами та визнає резерв під очікувані кредитні збитки у порядку, встановленому МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Знецінена заборгованість разом з відповідним резервом списуються у разі, коли немає реальних перспектив її відшкодування, і все забезпечення було реалізоване або передане Товариству.

Припинення визнання фінансових інструментів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчився;
- Товариство передало право на отримання грошових потоків від активу або прийняло зобов'язання перерахувати отриманні грошові потоки повністю без суттєвої затримки третьої сторони;
- Товариство або передало в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, або не передало та не зберігало за собою в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, але передало контроль над цим активом.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано (погашено), анульовано або строк його дії закінчився та відновленню не підлягає.

Безнадійна кредиторська заборгованість (коли зобов'язання анульовано або строк його дії закінчився та відновленню не підлягає) списується з балансу на рахунок доходів звітного періоду.

Взаємозалік фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань з подальшим включенням в звіт про фінансовий стан (баланс) лише їх чистої суми може здійснюватися лише у випадку, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися по зобов'язаннях.

3.4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних і депозитних (вкладних) рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

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

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

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, які представлені грошовими коштами на депозитних рахунках, здійснюється за амортизованою вартістю.

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.

3.4.3. Дебіторська заборгованість

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

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Якщо є об'єктивні свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визначається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визначається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.4.4. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти. Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу поточної, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

3.4.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.5. Резерви (забезпечення)

Товариством створюється резерв (забезпечення) для відшкодування майбутніх витрат і платежів на виплату відпусток працівникам.

Сума забезпечень визначається щомісячно як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці.

Забезпечення на виплату відпусток працівникам створюється з урахуванням сум обов'язкових відрахувань (внесків) на соціальні заходи та забезпечення на матеріальне заохочення.

Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких воно було створене.

Інші резерви (забезпечення майбутніх витрат і платежів) створюються тоді, коли виникають підстави для їхнього створення згідно з МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", а саме:

- Товариство має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Якщо таких підстав немає – інші резерви (забезпечення) не створюються.

Сума, визнана як забезпечення, має бути найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду.

Для отримання найкращої оцінки забезпечення слід враховувати ризики та невизначеності, які неминуче пов'язані з багатьма подіями та обставинами.

У випадках, коли вплив вартості грошей у часі суттєвий, сума забезпечення має бути теперішньою вартістю видатків, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов'язання.

Нарахування резерву (забезпечення) відображається як збільшення зобов'язання по резерву з одночасним визнанням витрат.

Товариством, протягом 2025 року, створювався резерв для відшкодування майбутніх витрат і платежів на виплату відпусток працівникам в сумі 59 тис. грн., станом на 31.12.2025р. – нарахований резерв відсутній., протягом звітного періоду було використано резерв в сумі 72 тис. грн.

3.6. Виплати працівникам

Облік виплат (винагород) працівникам та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється згідно з МСБО 19 "Виплати працівникам".

При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород працівникам дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання працівниками своїх трудових обов'язків.

Щодо сум накопичуваних компенсацій за відсутність Товариством визнається зобов'язання.

Накопичення компенсацій за відсутність здійснюється на:

- щорічні відпустки (передбачені Законом України "Про відпустки");
- компенсацію за невикористані відпустки.

На відсутність з інших причин (хвороба та нетривала непрацездатність, декретні відпустки для батька або матері, тощо) накопичення не здійснюються.

3.7. Операції зі зв'язаними сторонами

Розкриття у фінансовій звітності інформації про операції зв'язаних сторін здійснюється у відповідності до МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони".

Пов'язаною стороною вважається:

1) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із Товариством, якщо така особа:

- a) контролює Товариство, або здійснює спільний контроль над ним;
- b) має суттєвий вплив на Товариство; або
- c) є членом провідного управлінського персоналу Товариства, або материнського підприємства Товариства.

2) суб'єкт господарювання є пов'язаним із Товариством, якщо виконується будь-яка з таких умов:

a) суб'єкт господарювання та Товариство, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або споріднене дочірнє підприємство є пов'язаними одне з одним);

b) один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

c) обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

d) один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

i) суб'єкт господарювання є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівників Товариства, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із Товариством. Якщо Товариство, саме є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із Товариством;

f) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті 1);

g) особа, визначена в пункті 1)а), має суттєвий вплив на суб'єкта господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання);

h) суб'єкт господарювання або будь-який член групи, до якої він належить, надає послуги провідного управлінського персоналу Товариству, або материнському підприємству Товариства.

Операція з пов'язаною стороною – передавання ресурсів, послуг або зобов'язань між Товариством та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Інформація про істотні операції із пов'язаними сторонами розкривається у фінансовій звітності Товариства. Перелік інформації про операції із пов'язаними сторонами, яка повинна розкриватися у фінансовій звітності, приведений в підрозділі 6 "Розкриття інформації у примітках до фінансової звітності" Облікової політики.

3.8. Умовні активи та зобов'язання

Умовний актив не визнається у фінансовій звітності, але інформація про нього розкривається, коли надходження економічних вигід від його використання є ймовірним. Прикладом умовного активу є позов, який Товариство порушує через судові процеси і результат якого є невизначеним.

Умовні активи оцінюються регулярно, щоб забезпечити відповідне відображення змін у фінансовій звітності. Якщо з'являється цілковита впевненість у надходженні економічних вигід, актив і пов'язаний з ним дохід визнаються у фінансовій звітності того періоду, в якому відбувається зміна.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, але інформація про нього розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Умовні зобов'язання регулярно оцінюються, щоб визначити, чи стало ймовірним вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди. Якщо стає ймовірним, що вибуття майбутніх економічних вигід буде потрібним для статті, яка раніше розглядалася як умовне зобов'язання, визнається забезпечення у фінансовій звітності за той період, у якому відбувається зміна

ймовірності (за винятком надзвичайно рідкісних обставин, за яких не можна зробити достовірної наближеної оцінки).

3.9. Власний капітал

Компоненти власного капіталу:

- Зареєстрований капітал
- Капітал у дооцінках (інші сукупні доходи)
- Додатковий капітал;
- Вилучений капітал;
- Резервний капітал;
- Нерозподілений прибуток/непокритий збиток

3.9.1. Зареєстрований капітал

Зареєстрований (статутний) капітал (для Товариства) представлений у вигляді вкладів учасників Товариства. Вклади учасників до статутного капіталу можуть бути виключно грошові кошти, у тому числі в іноземній валюті.

Величина статутного капіталу, внесеного в іноземній валюті, перераховується у функціональну валюту Товариства з використанням поточного обмінного курсу на дату внесення.

Несплачена учасниками частина статутного капіталу відображається як зменшення власного капіталу – неоплачений капітал.

3.9.2. Резервний капітал

У складі резервного капіталу відображається створений у відповідності до національного законодавства та статуту Товариства резервний фонд.

3.9.3. Нерозподілений прибуток/непокритий збиток

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) формується наростаючим підсумком шляхом збільшення чистого фінансового результату діяльності Товариства за поточний період до нерозподіленого прибутку минулих років за вирахуванням розподілу даного прибутку.

3.10. Визнання доходів та витрат

Доходи враховуються та відображаються в фінансовій звітності відповідно до МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Дохід це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження або збільшення корисності активів чи зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, крім випадків, пов'язаних із внесками учасників власного капіталу. Дохід включає як дохід від звичайної діяльності, так і прибуток від інших операцій. Дохід від звичайної діяльності є доходом, який виникає в ході звичайної діяльності суб'єкта господарювання і позначається різними назвами, а саме: продаж, гонорари, відсотки, дивіденди та роялті.

Дохід визнається, коли існує імовірність надходження економічних вигід і ці вигоди можна достовірно оцінити.

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 доходу від здійснення діяльності торговця цінними паперами та депозитарної діяльності Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Результат визначення розміру доходів від здійснення діяльності торговця цінними паперами та депозитарної діяльності оформлюється актом виконаних робіт.

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

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

Дохід за фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю (переоцінка), визнається у прибутку або збитку.

Дооцінка/уцінка фінансових активів, які класифікуються як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, відображається в обліку, відповідно, на рахунку «Інші доходи»/«Інші витрати».

Для фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю, прибуток або збиток визнається у прибутку чи збитку, коли припиняється визнання або зменшується корисність фінансового активу, а також у процесі амортизації чи проведенні його перекласифікації. Балансова вартість перераховується шляхом обчислення теперішньої вартості попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового інструмента, або, якщо це можливо, за переглянутою ставкою відсотка. Коригування вартості фінансового активу, що класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою собівартістю, відображається в обліку на рахунку «Інші фінансові доходи»/«Інші фінансові витрати».

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

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

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

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

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

Визначення фінансового результату проводиться щомісячно.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

3.11. Оподаткування

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

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених

податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Товариством прийнято рішення у зв'язку із застосуванням положень пп. 134.1.1 п. 134.1. ст. 134 Податкового кодексу України про не застосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

Події після звітної дати, які підлягають розкриттю у Примітках до фінансовій звітності, встановлені МСБО 10 "Події після звітного періоду" (докладніше про це викладено в підрозділі 3.3 "Події після звітного періоду" Облікової політики).

Керівництвом Товариства також може бути встановлена необхідність представлення в Примітках будь-якої іншої інформації, яка є суттєвою і забезпечує більш повне і об'єктивне розуміння його фінансової звітності.

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Товариство здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Товариства, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний фінансовий рік відповідно до вимог Міжнародних стандартів 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 відрізнятися від цих розрахунків. Області, 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.

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

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

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

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

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

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

Протягом 2024 року та 2025 року, операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, 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 може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5. 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.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	1.Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість. 2.Фінансова звітність емітентів, фінансові інструменти яких не перебувають у біржових списках організаторів торгів. 3. По незалежній оцінці справедливої вартості
----------------------	---	--------------------	---

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.

До складу активів, які обліковуються за справедливою вартістю на звітну дату, є грошові кошти на поточних рахунках та інструменти капіталу - інвестиційні сертифікати. Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів використовуються оцінки та судження Товариства, що ґрунтується на оцінках, виконаних суб'єктом оціночної діяльності (а саме бере за основу звіт незалежної оцінки інвестиційних сертифікатів).

Оскільки станом на 31.12.2024 року, протягом 2025 року та станом на 31.12.2025 року біржовий курс інвестиційних сертифікатів не визначався, то справедлива вартість таких інструментів капіталу визначена незалежним оцінювачем на основі Національних стандартів оцінки та в рамках використання дохідного методичного підходу. Згідно рішення управлінського персоналу, на дату оцінки 31 грудня 2025 року, справедлива вартість інвестиційних сертифікатів ґрунтується на оцінках, виконаних суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «ЮБС Валюейшн» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 492/2023 від 24.08.2023 року).

На підставі Договору № 2412/3 від 27 грудня 2024 року та Договору № 30-12/5 від 30 грудня 2025 року, укладених з Товариством з обмеженою відповідальністю «Фондовий депозитарій» (код ЄДРПОУ 36469572), ТОВ «ЮБС Валюейшн» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 492/2023 від 24.08.2023 року) (надалі - Оцінювач), відповідно до вимог законодавства було виконано незалежну оцінку вартості об'єкта оцінки станом на 31.12.2024р. та станом на 31.12.2025р.:

Найменування венчурного закритого недиверсифікованого пайового інвестиційного фонду	Кількість ЦП		Ринкова вартість 1 ЦП, грн.		Ринкова вартість оцінюваного портфелю, грн.	
	на 31.12.2024р.	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.	на 31.12.2025р.
Венчурний закритий недиверсифікований пайовий інвестиційний фонд «Дивіденд»	7 650	7 650	227,46	243,00	1 740 069,00	1 858 950,00
Венчурний закритий недиверсифікований пайовий інвестиційний фонд «Дивіденд А»	2 694	2 694	625,78	670,00	1 685 851,32	1 804 980,00

У процесі визначення ринкової вартості оцінюваного об'єкта з використанням дохідного підходу, Оцінювачем використовувалася максимально повна інформація, а розрахунки в найбільшій мірі відображають економічну суть об'єкту оцінки (інвестиційних сертифікатів). Оцінювач вважає даний

методичний підхід «єдино можливим», а результати отримані в рамках його використання – достовірними.

Ринкова вартість фінансових інструментів, що обліковувались на балансі та належали ТОВ «Фондовий депозитарій» станом на 31.12.2024р. була визначена в рамках використання дохідного методичного підходу та складала: 3 425 920,32 гривень.

Ринкова вартість фінансових інструментів, що обліковуються на балансі та належать ТОВ «Фондовий депозитарій» станом на 31.12.2025р. визначена в рамках використання дохідного методичного підходу та складає: 3 663 930,00 гривень.

Оціночні процедури, відповідно до яких проводилась оцінка, відповідають змісту поняття ринкової вартості згідно Національного стандарту № 1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав», затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України від 10.09.2003 р. №1440.

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Товариство використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог 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 (нескоригованих) 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 (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки. Ціна котирування на активному ринку є найнадійнішим свідченням справедливої вартості і за наявності має бути використана без коригування для оцінки справедливої вартості.

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

- а) 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 актива чи зобов'язання, наприклад:
 - (i) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - (ii) допустима змінність; та
 - (iii) 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 актива 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	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані) тис. грн.		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) тис. грн.		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) тис. грн.		Усього, тис. грн.	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Дата оцінки	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25
Грошові кошти	4670	3929	-	-	-	-	4670	3929
Інструменти капіталу (інвестиційні сертифікати)	-	-	-	-	3426	3664	3426	3664

Станом на 31.12.2024 р. у складі активів Товариства, що оцінюються за справедливою вартістю, були грошові кошти на поточних рахунках та інструменти капіталу
- інвестиційні сертифікати ВЗНПФ «Дивіденд» /ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» та
- інвестиційні сертифікати ВЗНПФ «Дивіденд А»/ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій»).

Станом на 31.12.2025р. у складі активів Товариства, що оцінюються за справедливою вартістю, є грошові кошти на поточних рахунках та інструменти капіталу
- інвестиційні сертифікати ВЗНПФ «Дивіденд» /ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» та
- інвестиційні сертифікати ВЗНПФ «Дивіденд А»/ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій»).

Справедлива вартість зазначених інструментів капіталу визначена незалежним суб'єктом оціночної діяльності (додатково розкриття інформації наведено в 5.1. цих Приміток)

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом 2025 року не відбувалось переміщення фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, між зазначеними рівнями ієрархії справедливої вартості.

5.4. 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), дооцінка (тис. грн.)	Залишки станом на 31.12.2025 р. (тис. грн.)
Інструменти капіталу *	3 426	238	3 664

* додатково розкриття інформації наведено в 5.2. цих Приміток

5.5. Розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

	Балансова вартість (тис. грн.)		Справедлива вартість (тис.грн.)	
	На 31.12.2024	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Інструменти капіталу (інвестиційні)	3426	3664	3426	3664
Грошові кошти *	4670	3929	4670	3929

* додатково розкриття інформації наведено в 5.2. цих Приміток

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

6.1. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) Товариства станом на 31.12.2025р.

6.1.1. Непоточні активи складаються з нематеріальних активів та основних засобів:

Нематеріальні активи

	тис. грн.
Первісна вартість на 31.12.2024р.	28
Накопичена амортизація	28

Балансова вартість на 31.12.2024р.	-
Первісна вартість на 31.12.2025р.	28
Накопичена амортизація	28
Балансова вартість на 31.12.2025р.	-

У статті "Нематеріальні активи" враховується балансова вартість ліцензій на програмне забезпечення (програмне забезпечення "М.Е.Doc", Office Home and Business2010, Windows Professional 7, програмне забезпечення для квартальної інформації). Строк корисної експлуатації вказаних нематеріальних активів становить 10 років, програмного забезпечення "М.Е.Doc" 1 рік.

Станом на 31.12.2024 р. та на 31.12.2025 р. нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації у Товариства відсутні. Амортизація нараховується щомісячно із застосуванням рівномірного відрахування протягом очікуваного строку корисної експлуатації та відображається у складі прибутку чи збитку.

Ознаки того, що нематеріальні активи втратили частину своєї вартості унаслідок знецінення, відсутні.

Основні засоби

За історичною вартістю	Машини та обладнання (комп'ютерне та офісне обладнання), меблі та приладдя, тис. грн.	Всього, тис грн.
31 грудня 2024 року	124	124
Надходження	-	-
Вибуття	-	-
31 грудня 2025 року	124	124
Накопичена амортизація		
31 грудня 2024 року	103	103
Нарахування за 2025 р	-	-
Вибуття		
31 грудня 2025 року	103	103
Чиста балансова вартість		
31 грудня 2024 року	21	21
31 грудня 2025 року	21	21

У статті "Основні засоби" за історичною вартістю враховуються інструменти, прилади та інвентар, інші основні засоби. Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів більше одного року та вартість яких більше 20 тис. грн. з 01.07.2020р.

Ознаки того, що основні засоби втратили частину своєї вартості унаслідок знецінення, відсутні. Метод амортизації основних засобів – прямолінійний.

6.1.2. Дебіторська заборгованість

	31.12.2025р., тис. грн.	31.12.2024р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	97	37
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	-	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	500	-
Разом	597	38

6.1.2.1. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Назва / П.І.П.	Заборгова- ність станом на 31.12.2024р ., тис. грн.	Заборгова- ність станом на 31.12.2025р ., тис. грн.	Очікуваний термін погашення	Резерв сумнівних боргів, тис. грн.	Заборгованість станом на 31.12.2024р., з урахування резерву, тис.грн.	Заборгованість станом на 31.12.2025р., з урахування резерву, тис.грн.
ТОВ «Правнича консалтингова група»	9	10	04.2026р.	7	2	3
ПАТ «Золоте поле»	2	2	04.2026р.	2	0	0
ТОВ «Карт Інвест»	3	4	04.2026р.	2	1	2
ТОВ «УК «ІФГ Капітал»	3	4	04.2026р.	-	3	4
Інші юридичні та фізичні особи	50	107	04.2026р.	19	31	88
Разом	67	127		30	37	97

Станом на 31.12.2024 року в складі оборотних активів Товариства обліковується:

- Дебіторська заборгованість за надання депозитарних послуг клієнтам (депонентам,), за первісною вартістю, в сумі 67 тис. грн.

В зв'язку з несвоєчасним погашенням Клієнтами оплат за депозитарні послуги, в Товариства присутній резерв під знецінення (зменшення) корисності фінансових активів в сумі 30 тис. грн. Амортизована вартість заборгованості за надання депозитарних послуг становить 37 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 року в складі оборотних активів Товариства обліковується:

- Дебіторська заборгованість за надання депозитарних послуг клієнтам (депонентам,), за первісною вартістю, в сумі 127 тис. грн.

В зв'язку з несвоєчасним погашенням Клієнтами оплат за депозитарні послуги, в Товариства присутній резерв під знецінення (зменшення) корисності фінансових активів в сумі 30 тис. грн. Амортизована вартість заборгованості за надання депозитарних послуг становить 97 тис. грн.

6.1.2.2. Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами

Станом на 31.12.2024 року інша поточна дебіторська заборгованість складає 1 тис. грн., що є передплата за послуги з отримання кваліфікованого Е-підпису, постачальник ТОВ «Центр сертифікації ключів «Україна».

Станом на 31.12.2025 року, заборгованість за виданими авансами відсутня.

6.1.2.3. Інша поточна дебіторська заборгованість:

Станом на 31.12.2025 року в складі іншої поточної дебіторської заборгованості обліковується заборгованість в сумі 500 тис. грн а саме :

з ТОВ « Інститут розвитку передових технологій» по Договору безвідсоткової поворотної фінансової допомоги № 05/21/1 від 21.05.2025 року в сумі 500 тис. грн., дата виникнення 22.05.2025 рік, строк повернення 20.05.2026р.

6.1.3. Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2024 року в статті «Поточні фінансові інвестиції» у розмірі 3 426 тис. грн., обліковувались інвестиції, призначені для торгівлі та які визнано поточними. У складі фінансових інструментів, які внесені до біржового списку, на балансі Товариства станом на 31.12.2024 р. обліковувались інвестиційні сертифікати українських венчурних закритих недиверсифікованих пайових інвестиційних фондів:

ВЗНПІФ «Дивіденд »/ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 2331348) – 7 650 шт. на суму 1 740 тис. грн. та

ВЗНПІФ «Дивіденд А »/ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 2331705) – 2 694 шт. на суму 1 686 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 року в статті «Поточні фінансові інвестиції» у розмірі 3 664 тис. грн., обліковуються інвестиції, які знаходяться на балансі Товариства, призначені для торгівлі та визнано поточними. У складі фінансових інструментів, які внесені до біржового списку, на балансі Товариства станом на 31.12.2025 р. обліковуються інвестиційні сертифікати українських венчурних закритих недиверсифікованих пайових інвестиційних фондів:

ВЗНПФ «Дивіденд »/ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 2331348) – 7 650 шт. на суму 1 859 тис. грн. та

ВЗНПФ «Дивіденд А »/ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 2331705) – 2 694 шт. на суму 1 805 тис. грн.

Додатково розкриття інформації наведено в 5.1. цих Приміток.

6.1.4. Грошові кошти

Станом на звітну дату 31.12.2024р. та 31.12.2025 р., грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних та депозитних рахунках в банку у таких валютах, а саме на 31.12.2025р.:

в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»:

– 157 тис. грн. розміщено на поточному рахунку згідно Договору банківського рахунку № 100005524 від 17.08.2017року;

- 3 600 тис. грн. розміщено на депозитному рахунку згідно з Додаткова угода № 127 до Договору строкового банківського вкладу «Депозитна лінія» №UA 943220010000026517080000002 від 06.09.2022 р., від 30.12.2025 р. на строк до 29.01.2026 року;

- 5 тис. грн. розміщено на депозитному рахунку згідно з Договором строкового банківського вкладу «Депозитна лінія» №30.08.000001 від 12.09.2017 р. на строк до 01.09.2026 року;

- 132 тис. грн. розміщено на валютному рахунку згідно Договору банківського рахунку № 100005524 від 17.08.2017року;

- 35 тис. грн. розміщено на поточному рахунку згідно Договору банківського рахунку № 100005524 від 17.08.2017року.

Найменування	31.12.2025р., тис. грн.	31.12.2024р., тис. грн.
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» грошові кошти на поточних рахунках	192	182
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» грошові кошти на депозитному рахунку	3 605	4 355
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» грошові кошти на валютному рахунку	132	133

Заборони на використання грошових коштів немає.

09.09.2025 року Рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг» було прийнято рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на поточному рахунку в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» були враховані, в першу чергу, дані НБУ та Рейтингового агентства «Кредит-Рейтинг» (Свідоцтво НКЦПФР про включення до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств №6 від 10.04.2012). Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР (<https://www.nssmc.gov.ua/derzhavnyi-reiestr-upovnovazhenykh-reitynhovyykh-ahentstv/>) АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA (http://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/91/), прогноз «стабільний».

Враховуючи стабільний рівень надійності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», з огляду на незначний розмір суми дисконтування (нижчий за рівень суттєвості), Товариством було прийнято рішення не проводити дисконтування зазначеного активу і не створювати резерв очікуваних кредитних ризиків.

6.1.5. Власний капітал

Станом на 31.12.2024р. та 31.12.2025р. власний капітал включає в себе зареєстрований (статутний) капітал, додатковий капітал, резервний капітал та нерозподілений прибуток.

Найменування статті	31.12.2024р., тис.грн.	31.12.2025р., тис. грн.
Статутний капітал	7 384	7 384

Додатковий капітал	224	224
Резервний капітал	25	28
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	439	503
Всього	8 072	8 139

6.1.5.1. Статутний капітал

Розмір статутного капіталу, відображений у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2024 р. та 31.12.2025 р. складає 7 384 тис. грн., що відповідає розміру статутного капіталу, зафіксованого у діючій редакції Статуту Товариства. Станом на 31.12.2024 р. та 31.12.2025р. учасниками Товариства є :

Учасник	Розмір частки Учасника в статутному капіталі в %	Сума, тис. грн.
Чорний Сергій Анатолійович	100 (сто)	7 384

6.1.5.2. Додатковий капітал

Додатковий капітал на якому відображають вкладений засновниками Товариства капітал, інші внески тощо без рішень про зміни розміру статутного капіталу. Це додаткові внески засновників, внесення яких, може бути передбачено установчими документами Товариства.

Станом на 31.12.2024 р. та на звітну дату 31.12.2025 р. додатковий капітал становить 224 тис. грн.

6.1.5.3. Резервний капітал

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків товариств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25 % статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менше ніж 5% відсотків з прибутку підприємств.

Станом на 31.12.2024 р. резервний капітал становив – 25 тис. грн.

В звітному періоді 2025 року, Рішенням учасника № 09/06/25-01 Товариства з обмеженою відповідальністю «Фондовий депозитарій» від 09 червня 2025 року , було прийнято рішення про розподіл прибутку за 2024 рік та формування резервного капіталу а саме: направити на формування резервного капіталу 5% від суми чистого прибутку, що залишився у розпорядженні Товариства на кінець 2024 року. Сума чистого прибутку – 63 205,21 грн, 5% - 3 160,00 грн.

Станом на 31.12.2025 року резервний капітал становить – 28 тис. грн.

6.1.5.4. Нерозподілений прибуток/непокритий збиток

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) формується наростаючим підсумком шляхом збільшення чистого фінансового результату діяльності Товариства за поточний період до нерозподіленого прибутку минулих років за вирахуванням розподілу даного прибутку.

Станом на 31.12.2024 р. нерозподілений прибуток становив 439 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 р. нерозподілений прибуток становить 503 тис. грн.,

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2024р. та 31.12.2025 року, це головним чином прибуток, що виник за рахунок здійснення інвестиційної діяльності Товариством, а саме отримання доходу у вигляді дивідендів за інвестиційними сертифікатами ВЗНПФ «Дивіденд А» / ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій». Розмір дивідендів в розрахунку на один інвестиційний сертифікат визначається уповноваженим органом ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій».

6.1.6. Поточні зобов'язання і забезпечення

Найменування	Станом на 31.12.2024р., тис.грн.	Станом на 31.12.2025р., тис.грн.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	12	20

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	21	15
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	2	2
Поточні забезпечення	13	-
Інші поточні зобов'язання	35	35
Всього:	83	72

Станом на 31.12.2024 року поточна заборгованість за товари, роботи послуги складається послуг:
- змінних орендних платежів (компенсація комунальних послуг) в сумі 2 тис. грн., згідно Договору оренди нежитлових приміщень №57-23 від 29 грудня 2023 року (орендодавець – управитель майна ТОВ «РЕНТАЛ-ДИНАМІК», код ЄДРПОУ 42316563, Договір управління майном від 31 липня 2018 року № БН);

- депозитарних послуг в сумі 10 тис. грн., згідно депозитарного Договору № Д-224/ц від 23.10.2013р. з ПАТ «Національний депозитарій України»;

Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом в сумі 21 тис. грн., складається з податку на прибуток підприємств за підсумками 2024 року.

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами в сумі 2 тис. грн., складається з авансових платежів в оплату депозитарних послуг.

Станом на 31.12.2024р. поточні забезпечення з нарахування резерву на оплату відпусток становлять 13 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання відображаються станом на 31.12.2024р. в сумі 35 тис. грн., а саме: грошові кошти у вигляді дивідендів, що перераховані Національним депозитарієм України на рахунок Товариства для наступної виплати (перерахування) фізичним особам - власникам акцій ПрАТ КЦКБА. Залишок коштів (зобов'язань до перерахування) та перелік фізичних осіб - власників акцій ПрАТ КЦКБА відображає оборотно-сальдова відомість до рахунку бухгалтерського обліку 3771 станом на 31.12.2024 року.

Станом на 31.12.2025 року поточна заборгованість за товари, роботи послуги складається послуг:

- змінних орендних платежів (компенсація комунальних послуг) в сумі 1 тис. грн. згідно Договору оренди нежитлових приміщень №57-23 від 29 грудня 2023 року (орендодавець – управитель майна ТОВ «РЕНТАЛ-ДИНАМІК», код ЄДРПОУ 42316563, Договір управління майном від 31 липня 2018 року № БН), дата виникнення 31.12.2025 рік, термін погашення 31.01.2026 рік;

- депозитарних послуг в сумі 19 тис. грн., згідно депозитарного Договору № Д-224/ц від 23.10.2013р. з ПАТ «Національний депозитарій України», дата виникнення 31.12.2025 рік, термін погашення 31.01.2026 рік;

Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом в сумі 15 тис. грн., складається з податку на прибуток підприємств за підсумками 2025 року, дата виникнення 31.12.2025 рік, термін погашення 28.02.2026 рік;

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами в сумі 2 тис. грн., складається з авансових платежів в оплату депозитарних послуг.

Станом на 31.12.2025р. поточні забезпечення з нарахування резерву на оплату відпусток відсутні.

Інші поточні зобов'язання відображаються станом на 31.12.2025р. в сумі 35 тис. грн., а саме: грошові кошти у вигляді дивідендів, що перераховані Національним депозитарієм України на рахунок Товариства для наступної виплати (перерахування) фізичним особам - власникам акцій ПрАТ КЦКБА. Залишок коштів (зобов'язань до перерахування) та перелік фізичних осіб - власників акцій ПрАТ КЦКБА відображає оборотно-сальдова відомість до рахунку бухгалтерського обліку 3771 станом на 31.12.2025 року.

Станом на 31.12.2024р та 31.12.2025 року кредиторська заборгованість є поточною.

6.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

6.2.1. Доходи

Найменування	31.12.2025рік, тис. грн.	31.12.2024рік, тис.грн.
--------------	-----------------------------	----------------------------

Дохід від реалізації послуг із зберігання цінних паперів на рахунку в цінних паперах Депонента	622	254
Всього :	622	254

6.2.2. Собівартість

Найменування	31.12.2025рік, тис. грн.	31.12.2024рік, тис.грн.
Витрати на утримання адміністративно-управлінського персоналу	149	246
Депозитарні послуги	200	115
Послуги з оренди	108	115
Винагорода за консультаційні послуги	18	14
Витрати з оцінки вартості інструментів капіталу	-	30
Витрати на утримання нематеріальних активів	-	16
Витрати на створення резерву відпусток	14	16
Загальні корпоративні витрати (членські внески, програмне забезпечення)	132	129
Всього :	621	681

6.2.3. Інші операційні доходи

Найменування	31.12.2025рік, тис. грн.	31.12.2024рік., тис.грн.
Відсотки на поточному рахунку в банку	421	239
Дивіденди отримані	517	1059
Дисконтування дебіторської заборгованості	-	225
Дохід від операційної курсової різниці	43	41
Всього :	981	1 564

6.2.4. Адміністративні витрати

Найменування	31.12.2025рік, тис. грн.	31.12.2024рік, тис.грн.
Витрати на утримання адміністративно-управлінського персоналу	777	602
Аудиторські послуги	57	50
Послуги з оренди	120	97
Винагорода за інформаційні послуги	6	4
Витрати на оплату послуг зв'язку	2	2
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	7	5
Витрати на створення резерву відпусток	42	34
Загальні корпоративні витрати (обслуговування комп'ютерів, оновлення програмного забезпечення, послуги ЕЦП, послуги перекладу, послуги нотаріуса, послуги з навчання та атестації фахівців)	87	59
Всього :	1 098	853

6.2.5. Інші операційні витрати

Найменування	31.12.2025 рік, тис. грн.	31.12.2024 рік, тис.грн.
Витрати від операційної курсової різниці	40	28
Дисконтування дебіторської заборгованості	-	166
Штраф та пеня за несвоєчасну сплату єдиного соціального внеску	-	6
Всього :	40	200

6.2.6. Інші доходи

Найменування	31.12.2025 рік, тис. грн.	31.12.2024 рік, тис. грн.
Дохід від дооцінки фінансових інструментів	238	-
Всього:	238	-

Доходи та витрати по операціях з фінансовими активами (продаж, переоцінка) в Звіті про фінансові результати не згортаються, а відображені окремо – в доходах відображено доходи від зміни вартості активів та дохід від реалізації, в витратах – витрати від зміни вартості активів та собівартість реалізованих інвестицій.

6.2.7. Прибуток за рік

Найменування	31.12.2025 рік, тис.грн.	31.12.2024 рік, тис.грн.
Прибуток	67	63
Збиток	-	-
Всього :	67	63

6.2.8. Податок на прибуток

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Товариства протягом звітного періоду були наступними:

З 1 січня 2024 р. по 31 грудня 2024 р. – 18%

З 1 січня 2025 р. по 31 грудня 2025 р. – 25%

01.12.2024 набрав чинності Закон України від 10 жовтня 2024 року № 4015-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану» (далі – Закон № 4015), яким змінено підходи до оподаткування прибутку фінансових установ (крім страхових компаній) та переглянуто ставки податку на прибуток. Новацією Закону № 4015 є, зокрема, визначення видів доходів фінансових установ (крім страхових компаній), до яких з 01.01.2025 застосовується базова (основна) ставка податку на прибуток у розмірі 25 відсотків замість 18 відсотків. Положеннями нової редакції п. 136.1 прим. 1 ст. 136 Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року № 2755-VI (далі – ПКУ) згідно зі змінами, внесеними Законом № 4015 (які набирають чинності з 01.01.2025), визначено види доходів за категоріями платників, до яких застосовується базова (основна) ставка податку на прибуток у розмірі 25 відсотків, зокрема при: оподаткуванні прибутку фінансової установи (крім страховика), у порядку, встановленому п.п. 134.1.1 п. 134.1 ст. 134 ПКУ.

Найменування	2025 рік, тис. грн.	2024 рік., тис. грн.
Фінансовий результат до оподаткування - прибуток	82	84
Фінансовий результат до оподаткування - збиток	-	-
Податок на прибуток	(15)	(21)
Чистий фінансовий результат- прибуток	67	63
Чистий фінансовий результат- збиток	-	-
Всього :	67	63

Податок на прибуток нарахований за підсумками поточного 2025 року.

6.3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт про рух грошових коштів за звітний період складено Товариством за прямим методом. Грошові потоки від операційної діяльності визначаються переважно основною діяльністю Товариства, яка приносить дохід: грошові потоки, що є результатом діяльності з торгівлі цінними паперами та депозитарної діяльності, а також відсотки за розміщення коштів на депозитних

рахунках.

Далі у таблиці наведено рух коштів у результаті операційної діяльності Товариства.

Стаття	31.12.2025 р., тис. грн.	31.12.2024 р., тис. грн.
I.Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від реалізації послуг (депозитарні послуги)	564	242
Надходження авансів від покупців і замовників	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточному рахунку	421	239
Надходження фінансових установ від повернення позик	-	2300
Інші надходження	130	-
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	(728)	(656)
Витрачання на оплату праці	(665)	(610)
Відрахування на соціальні заходи	(134)	(150)
Зобов'язання із податків і зборів	(247)	(170)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(21)	(20)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(226)	(150)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(500)	()
Інші витрачання	(100)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(1 259)	1 195
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації фінансових інструментів	-	-
Надходження від отриманих дивідендів	517	1 059
Витрачання на придбання фінансових інструментів	(-)	(-)
Витрачання на придбання необоротних активів	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	517	1 059
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від власного капіталу	-	-
Витрачання на сплату дивідендів	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	-
Чистий рух коштів за звітний період	(742)	2 254
Залишок коштів на початок року	4670	2 405
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	(1)	11
Залишок коштів на кінець звітного періоду	3 929	4 670

Станом на 31.12.2024 року залишок коштів – 4 670 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 року залишок коштів – 3 929 тис. грн.

6.4. Звіт про власний капітал

Облік Статутного капіталу (непокритого збитку) здійснюється відповідно до чинного законодавства. Вартість статей власного капіталу, яка відображена у звіті про власний капітал відповідає Балансу та статутним документам Товариства. Статутний капітал Товариства сформований відповідно до вимог законодавства України.

У цьому звіті подана інформація про стан і зміни кожного компоненту власного капіталу, зіставлення його вартості за період між початком та кінцем звітного періоду 31.12.2024 – 31.12.2025 року, збільшення – зменшення доходів та витрат, включаючи прибутки та збитки, отримані в результаті діяльності Товариства протягом 31.12.2024– 31.12.2025 року.

Стаття	Зареєстрова ний статутний капітал (тис.грн.)	Додатковий капітал (тис. грн.)	Резервний капітал (тис.грн.)	Нерозподі лений прибуток (непокрити й збиток) (тис.грн.)	Всього (тис.грн.)
	2024 рік				

Залишок на початок року	7384	224	20	381	8009
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-		-	63	63
Розподіл прибутку:					
Виплата власникам (дивіденди)	-		-	-	-
Відрахування до резервного капіталу			5	(5)	
Разом змін в капіталі	-		5	58	63
Залишок на кінець року	7384	224	25	439	8072
2025 рік					
Залишок на початок року	7384	224	25	439	8072
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-		-	67	67
Розподіл прибутку:	-		-	-	-
Виплата власникам (дивіденди)					
Відрахування до резервного капіталу			3	(3)	
Разом змін в капіталі	-		3	64	67
Залишок на кінець року	7 384	224	28	503	8 139

Розмір статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2024 р. та 31.12.2025 року становить 7 384 тис. грн.

Інших змін у структурі власного капіталу протягом 2025 року не відбувалося.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Проти Товариства не було подано жодного судового позову, тому Керівництво Товариства вважає, що ризику від збитків на судові позови не існує і резерви під такі збитки у фінансовій звітності не створювались.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

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

- кредитний ризик при оцінці дебіторської заборгованості за надання депозитарних послуг становить 30 тис. грн., як дуже низький кредитний ризик, враховуючи і той факт, що ця поточна дебіторська заборгованість оплачується.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Товариство визнає пов'язаними сторонами:

1. Засновників – фізичних осіб, які володіють часткою, що становить не менше 20% статутного капіталу Товариства або близький родич такої особи:

Чорний Сергій Анатолійович, РНОКПП 2285702851.

2. Засновників-юридичних осіб, які володіють не менше 20% статутного капіталу Товариства;

3. Осіб, які володіють не менше 20% статутного капіталу юридичних осіб-засновників, які володіють часткою, що становить не менше 20% статутного капіталу Товариства;

4. Керівника Товариства та його прямих родичів:

Потолап Олена Владиславівна, РНОКПП 2903320521.

5. Членів провідного управлінського персоналу Товариства та їх прямих родичів.

Інформація про юридичних осіб, у яких фізична особа, яка прямо володіє істотною участю у Товаристві, є власником

№ з/п	Повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Частка у статутному (складеному) капіталі цієї юридичної особи
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Даурія»	31263373	50%
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛІГО»	13661565	60%

ТОВ «Даурія» та ТОВ «ЛІГО» не є зв'язаними сторонами із Товариством. Не мають контролю над Товариством та не здійснюють будь-який вплив на прийняття фінансових і оперативних рішень Товариством. В звітних періодах 2024 р. та 2025 р. між Товариством та ТОВ «Даурія», ТОВ «ЛІГО» не здійснювались будь-які операції.

Інформація про фізичних осіб, які прямо володіють істотною участю у Товариства:

Повне найменування	Місцезнаходження	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Відсоток участі у статутному капіталі
Чорний Сергій Анатолійович	Україна, м.Івано-Франківськ, вул. Медична, буд. 9, кв. 6	2285702851	100 %

За 2024 рік Товариство надало пов'язаній особі Чорному Сергію Анатолійовичу депозитарні послуги на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними та обізнаними сторонами. Сума цих послуг (0,60 тис. грн.) є неістотною і не підлягає розкриттю в примітках. Заборгованість за надані депозитарні послуги надані Чорному Сергію Анатолійовичу станом на 31 грудня 2024 року 0,05 тис. грн.

За звітний період, 2025 рік, Товариство надало пов'язаній особі Чорному Сергію Анатолійовичу депозитарні послуги на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними та обізнаними сторонами. Сума цих послуг (0,60 тис. грн.) є неістотною і не підлягає розкриттю в примітках. Заборгованість за надані депозитарні послуги надані Чорному Сергію Анатолійовичу станом на 31 грудня 2025 року 0,15 тис. грн. Також Чорному Сергію Анатолійовичу було виплачено заробітну плату в розмірі 3 тис. грн.

Провідний управлінський персонал

Загальна сума винагороди провідного управлінського персоналу складає:

- в 2024 році – 514 тис. грн.;

- за 2025 рік – 680 тис. грн.

Вказана сума винагороди становить заробітну плату (оклади), премії, відпускні, розрахункові директора Товариства Потолап О.В., заступника директора Мазуренко О.І. та головного бухгалтера Товариства Корчак Н.Г..

Інших операцій з управлінським персоналом, які б виходили за межі трудової діяльності, Товариство протягом 2025 року не здійснювало.

Всі операції з пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними та обізнаними сторонами.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

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

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 власний капітал та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1. Ринковий ризик

Ринковий ризик охоплює: ризик зміни курсу акцій (ціновий ризик), валютний ризик та відсотковий ризик.

Ризик зміни курсу акцій (ціновий ризик)

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на фінансові інструменти, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості.

У складі фінансових активів Товариства обліковуються інвестиційні сертифікати українських венчурних закритих недиверсифікованих пайових інвестиційних фондів, які не котируються на активному ринку, а внесені до біржового списку ПАТ "Фондова біржа "ПФТС", перебували в ньому протягом звітного періоду та станом на 31.12.2025 р.

Оскільки у звітному періоді (2025 році) біржовий курс інвестиційних сертифікатів не визначався, а наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість інвестицій в інструменти капіталу, то оцінку справедливої вартості таких цінних паперів Товариством здійснено на рівні незалежної оцінки справедливої вартості.

Будь-яка суттєва ринкова та інша остання інформація, яка б дозволила обґрунтовано визначити інший розмір справедливої вартості таких інвестицій у Товариства відсутня, тому за цими інвестиційними активами аналіз чутливості до цінового ризику Товариство не здійснювало.

В той же час з метою виявлення чинників ринкового ризику, своєчасного реагування та мінімізації впливу ризиків на господарську діяльність, Товариство постійно здійснює моніторинг ринкових цін на відповідні групи фінансових інструментів та економічних умов, в яких функціонує ринок.

Результати проведеного Товариством аналізу ринкових цін фінансових інструментів минулого та поточного звітних періодів продемонстрували, що суттєвої зміни ринкової вартості фінансових інструментів (а саме, інвестиційних сертифікатів) Товариства не відбувалось.

Також Товариством проведено аналіз наявної інформації щодо можливих подій та умов, які можуть спричинити значні коливання ринкових цін на фінансові інструменти (інвестиційні сертифікати) Товариства та подібні фінансові інструменти у майбутньому. В ході проведеного аналізу Товариством не встановлено суттєвих подій, обставин та умов, які б могли свідчити про можливу істотну зміну справедливої вартості або грошових потоків від інвестиційних сертифікатів Товариства у майбутньому внаслідок змін ринкових цін.

Отже, у звітному періоді ринковий ризик, на який наражаються фінансові інструменти Товариства, знаходиться на мінімальному рівні та суттєво не впливає на фінансовий результат діяльності Товариства.

Валютний ризик

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

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з присутністю коштів на банківському рахунку в іноземній валюті, номіновані в доларах США

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Активи номіновані в іноземній валюті	31 грудня 2025 (тис. грн.)	31 грудня 2024 (тис. грн.)
Каса та рахунки в банках	0	0
Кошти на поточному рахунку в банку у доларах США	132	133
Всього	132	133
Частка в активах Товариства, %	1,61%	1,63%

Відсотковий ризик

Активи, які наражаються на відсоткові ризики, у Товариства відсутні.

7.3.2. Ризик ліквідності

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 прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 р. (тис. грн.)	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 р. до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-	2	-	-	2

Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	20	-	-	-	20
Поточна кредиторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	-	15	-	-	-	15
Інші поточні зобов'язання	-	-	-	35	-	35
Всього	-	35	2	35	-	72

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 р. (тис. грн.)	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 р. до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними	-	-	2	-	-	2
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	12	-	-	-	-	12
Поточна кредиторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	-	21	-	-	-	21
Поточні забезпечення	-	-	13	-	-	13
Інші поточні зобов'язання	-	-	-	35	-	35
Всього	12	21	15	35	-	83

Проведений аналіз свідчить, що протягом звітного періоду розмір зобов'язань Товариства зменшився, тому станом на 31.12.2025 р. ризик ліквідності дещо зменшився. В той же час за оцінкою керівництва, Товариство в ході здійснення господарської діяльності зможе забезпечити достатній рівень ліквідності для того, щоб своєчасно розрахуватись за своїми зобов'язаннями.

7.3.3. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках та дебіторська заборгованість.

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

На поточних рахунках Товариства знаходиться 3929 тис. грн., з дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги в сумі 97 тис. грн. та інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 500 тис. грн.

тис.грн.

Грошові кошти, їх еквіваленти, дебіторська заборгованість	Рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Гроші на рахунках в банку	3929	4670
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	97	37
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	500	-

Проведений аналіз свідчить, що протягом звітного періоду розмір дебіторської заборгованості Товариства станом на 31.12.2025 р. в порівнянні з 31.12.2024 р збільшився.

Товариство не надавало та не отримувало кредити.

Станом на 31.12.2025 року в складі іншої поточної дебіторської заборгованості обліковується заборгованість в сумі 500 тис. грн а саме :

з ТОВ « Інститут розвитку передових технологій» по Договору безвідсоткової поворотної фінансової допомоги № 05/21/1 від 21.05.2025 року в сумі 500 тис. грн. строк повернення 20.05.2026р.

Також Товариство не надавало та не отримувало застави та інших форм забезпечення по одержаним або наданим кредитам.

Дебіторську заборгованість більш детально розкрито в 6.1.2. цих Приміток.

Щодо грошових коштів, розміщених по поточних рахунках в АТ «Універсал банк» (код банку 322001), кредитний ризик визначено Товариством як низький.

09.09.2025 року Рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг» було прийнято рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на поточному рахунку в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» були враховані, в першу чергу, дані НБУ та Рейтингового агентства «Кредит-Рейтинг» (Свідоцтво НКЦПФР про включення до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств №6 від 10.04.2012). Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР (<https://www.nssmc.gov.ua/derzhavnyi-reiestr-upovnovazhenykh-reitynhovykh-ahentstv/>) АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA (http://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/91/), прогноз «стабільний».

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. «Стабільний» прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Щодо іншої дебіторської заборгованості

Протягом звітної періоду (2025 року) покупці та постачальники Товариства своєчасно погашали аванси і виконували роботи і послуги, тому доступна інформація про неспроможність контрагентів Товариства виконати боргові зобов'язання відсутня, тобто кредитний ризик на діяльність Товариства суттєво не впливає.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами .

7.4. 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.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Товариство здійснює управління капіталом з метою 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.

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

Станом на 31.12.2025 року власний капітал Товариства становить 8 139 тис. грн., і складається з зареєстрованого статутного (оплаченого) капіталу 7 384 тис. грн., додаткового капіталу 224 тис. грн., резервного капіталу 28 тис. грн. та нерозподіленого прибутку 503 тис. грн.

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1221 від 29.09.2022р. «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках», Товариство розраховує норматив ліквідності активів та враховує такі показники:

- 1) грошові кошти, що включають кошти Товариства на поточних рахунках та депозити в банках;
- 2) зобов'язання, що включають суму підсумків II та III розділів пасиву Балансу;
- 3) мінімальний розмір початкового капіталу, встановлений законодавством для відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, ліцензію на провадження якого має установа.

Нормативне значення нормативу ліквідності активів з 01 жовтня 2023 року повинен становити не менше 0,5.

Станом на 31.12.2025 року для розрахунку значення нормативу ліквідності активів використовувались такі показники та їх значення:

Грошові кошти, що включають кошти Товариства на поточних рахунках та депозити в банках - 3 928 769,28 грн.,

Зобов'язання, що включають суму підсумків II та III розділів пасиву Балансу - 71 995,56 грн.,

Мінімальний розмір початкового капіталу – 4 000 000,00 грн.

Значення нормативу ліквідності активів Товариства станом на 31.12.2025р. становить 0,9642.

8. Події після звітного періоду

Датою затвердження даної річної фінансової звітності до випуску є 11.02.2026 року.

Подій після звітного періоду, які свідчать про умови, що виникли після дати закінчення звітного періоду та вимагають розкриття інформації, не відбувалося.

Директор

Головний бухгалтер



Потопан О.В.

Корчак Н.Г.