

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

Суб'єкт господарювання: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОІНВЕСТ"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **43923724**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
ISA700	<b>104000-2</b>	Звіт незалежного аудитора
IAS1	<b>110000</b>	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	<b>210000</b>	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	<b>310000</b>	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS1	<b>410000</b>	Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування
IAS7	<b>510000</b>	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
IAS1	<b>610000</b>	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	<b>800100</b>	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	<b>800200</b>	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS7	<b>800300</b>	Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації
IAS1	<b>800500</b>	Примітки - Перелік приміток
IAS1	<b>800610</b>	Примітки - Перелік суттєвої інформації про

облікову політику

IAS1	810000	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
IAS8	811000	Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки
IAS24	818000	Примітки - Пов'язана сторона
IFRS7	822390-01	Примітки - Фінансові активи
IFRS7	822390-03	Примітки - Фінансові зобов'язання
IFRS15	831150	Примітки - Дохід (виручка) від договорів з клієнтами
IFRS16	832610	Примітки - Оренда
IAS1	880000	Примітки - Додаткова інформація

↑

## [104000-2] Звіт незалежного аудитора

### Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ААН "СЕЙЯ-КІРШ- АУДИТ"	3
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	24263164	
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1525	
Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес	4
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	<a href="https://seya.com.ua">https:// seya.com.ua</a>	
Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності	Наказ №45-кя від 24 жовтня 2023р.	

Номер та дата договору на проведення аудиту	Договір № 3103/21 від 31 березня 2021 року
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2025р. по 31.12.2025р.
Дата початку та дата закінчення аудиту	з 06.03.2026р. по 28.03.2026р.
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	73 670,00 грн.
Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності	Відповідальність аудитора зазначена в аудиторському висновку.

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

### **Належний адресат:**

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, Учасникам **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОІНВЕСТ"**

### **Розділ 1. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

#### **ДУМКА**

Ми провели аудит фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОІНВЕСТ"** (надалі – ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ", Товариство або КУА), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, і звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи інформацію про суттєві облікові політики, складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, опублікованих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### **ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та з урахуванням вимог рішення НКЦПФР № 555 від 22.07.2021р. (в редакції рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2025 року N 09/21/3398/K03) "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" та Закону України "Про

аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 №2258-VIII.

Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними законодавством України 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 розділ "Розкриття інформації про безперервність діяльності" Примітки [800500] до фінансової звітності, в якій розкривається вплив військової агресії РФ проти України на діяльність Товариства, а саме, що Товариство, як і всі інші учасники фондового ринку країни, вимушено функціонувати в об'єктивно несприятливих соціально-економічних умовах.

Фінансова звітність ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідні було б провести в тому випадку, якби ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" не мало б можливості продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

В Товариства наявні достатні грошові кошти для покриття короткострокових потреб. Товариство не має потреби домовлятися з кредиторами про реструктуризацію зобов'язань та зменшувати його операційні витрати. Товариству не потрібно звертатись за фінансовою підтримкою до учасників Товариства для забезпечення нормальної діяльності Товариства.

Товариство регулярно здійснює аналіз економічної ситуації в країні. Керівництво Товариства вважає, що однак, існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України. що триває, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, Керівництво Товариства вважає, що незважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення значного сумніву щодо здатності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність, прогнози показників нормативу достатності власних коштів та ліквідності, прогнози результатів діяльності дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Як зазначено в розділі "Розкриття інформації про безперервність діяльності" Примітки [800500] у фінансовій звітності, ці події вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## **КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ**

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. За винятком питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми не визначили інших ключових питань аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

## **ІНША ІНФОРМАЦІЯ**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Товариства та нашим звітом незалежного аудитора щодо неї. Інша інформація складається зі звіту про управління. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між фінансовою інформацією, зазначеною у звіті про управління, та фінансовою звітністю або іншою інформацією, отриманою під час аудиту, або чи звіт про управління має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Нами не встановлено неузгодженості фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю Товариства за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту. Нами не встановлені суттєві викривлення у звіті про управління.

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, опублікованих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, 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 компанії 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства, а саме – Загальні збори учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОІНВЕСТ".

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

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

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

- \* доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість 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. Втім 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 їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

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

## **Розділ 2. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

Даний звіт складено у відповідності до вимог рішення НКЦПФР № 555 від 22.07.2021 (в редакції рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2025 року N 09/21/3398/K03) "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" та Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

### **ІНФОРМАЦІЯ**

#### **про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору**

<b>№ з/п</b>	<b>Найменування інформації</b>	<b>Дані для заповнення</b>
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	24263164
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	<a href="https://seya.com.ua">https://seya.com.ua</a>
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Договір № 3103/21 від 31 березня 2021 року
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання	Аудит фінансової звітності проведений в періоді з

	обґрунтованої впевненості	06.03.2026 по 28.03.2026.
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)	так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні))	ні

**ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ**

Аудиторська перевірка виконана **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ААН "СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ"**, яке внесено до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів за номером 1525.  
Місцезнаходження ТОВ "ААН "СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ": 01033, м. Київ, вул. Сім'ї Прахових, 27, оф. 5, тел./факс 289-53-80, 289-55-64.

**Партнер із завдання (ключовий партнер з аудиту)  
Зацерковна Т.М.**

(Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100857)

**ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ - 28.03.2026**

Підписи, дата та адреси

ПІВ ключового партнера з аудиту

Зацерковна  
Тетяна  
Миколаївна

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВАРИСТВОМ З  
ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ААН «СЕЙЯ-КІРШ-  
АУДИТ»

Дата аудиторського звіту

2026-03-28

Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності

01033, м. Київ,  
вул. Сім'ї  
Прахових, 27,  
оф. 5,

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

**Розкриття загальної інформації про фінансову звітність**

Ця проміжна фінансова звітність затверджена до випуску 3 березня 2026 року.  
Концептуальною основою фінансової звітності ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" за звітний період (з 01.01.2025 по 31.12.2025) 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 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.  
Підготовлена ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РСМБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.  
При формуванні фінансової звітності (надалі - фінансова звітність) ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" керувалося також вимогами національних законодавчих і нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не

суперечать вимогам МСФЗ.

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

Звітним періодом, за який формується ця проміжна фінансова звітність, вважається період з 01 січня по 31 грудня 2025 року.

<b>Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації</b>	ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОІНВЕСТ"	З З
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	43923724	
<b>Сайт компанії</b>	http:// www.coinvest.net.ua/	

**Опис характеру фінансової звітності**

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

**Дата кінця звітного періоду** 2025-12-31

**Період, який охоплюється фінансовою звітністю**

Період з 01 січня по 31 грудня 2025 року.

**Опис валюти подання**

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

**Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності**

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

ТИС. грн

	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
--	----------	----------------------------	-----------------------------	---------------------------------

**Активи**

**Непоточні активи**

Основні засоби	800100, 800500, 832610	879	128	
----------------	------------------------------	-----	-----	--

Інші непоточні фінансові активи	800100, 800500,	42		
---------------------------------	--------------------	----	--	--

<b>Загальна сума непоточних активів</b>		<b>921</b>	<b>128</b>	
---	--	------------	------------	--

**Поточні активи**

тис. грн

	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	800100, 800500,	386	189	
Інші поточні нефінансові активи	800100, 800500,	11	51	
Грошові кошти та їх еквіваленти	800100, 800500	7,394	7,385	
<b>Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам</b>		<b>7,791</b>	<b>7,625</b>	
<b>Загальна сума поточних активів</b>		<b>7,791</b>	<b>7,625</b>	
<b>Загальна сума активів</b>		<b>8,712</b>	<b>7,753</b>	
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>				
<b>Власний капітал</b>				
Статутний капітал	800500, 818000	7,300	7,300	
Нерозподілений прибуток		396	222	
Інші резерви	800500	23	18	
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>7,719</b>	<b>7,540</b>	
<b>Зобов'язання</b>				
Непоточні зобов'язання				
Торговельна та інша непоточна кредиторська заборгованість	800100, 800500	489		
<b>Загальна сума непоточних зобов'язань</b>		<b>489</b>		
<b>Поточні зобов'язання</b>				
<b>Поточні забезпечення</b>				
Поточні забезпечення на винагороди працівникам		92	72	
<b>Загальна сума поточних забезпечень</b>		<b>92</b>	<b>72</b>	
Поточні податкові зобов'язання, поточні	800100, 800500	60	21	
Інші поточні фінансові зобов'язання	800100, 800500, 832610	352	120	
<b>Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу</b>		<b>504</b>	<b>213</b>	
<b>Загальна сума поточних зобов'язань</b>		<b>504</b>	<b>213</b>	
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>993</b>	<b>213</b>	
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>8,712</b>	<b>7,753</b>	

Витрат

тис. грн

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Прибуток або збиток</b>			
<b>Прибуток (збиток)</b>			
Дохід від звичайної діяльності	800200, 800500	1,028	997
<b>Валовий прибуток</b>		<b>1,028</b>	<b>997</b>
Інші доходи	800200, 800500	923	811
Адміністративні витрати	800200, 800500	(1,592)	(1,652)
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>		<b>359</b>	<b>156</b>
Фінансові витрати	800200, 800500	(120)	(37)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>239</b>	<b>119</b>
Податкові доходи (витрати)		(60)	(21)
<b>Прибуток (збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>179</b>	<b>98</b>
<b>Прибуток (збиток)</b>		<b>179</b>	<b>98</b>

[410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування

тис. грн

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Прибуток (збиток)</b>	3100003	179	98
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	3100003	179	98

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

тис. грн

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>			

тис. грн

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	800300	830	894
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	800300	925	838
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Виплати постачальникам за товари та послуги	800300	(270)	(215)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	800300	(1,016)	(1,112)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	800300	(12)	
<b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>		<b>457</b>	<b>405</b>
Повернення податків на прибуток (сплата)	800300	(21)	(31)
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>		<b>436</b>	<b>374</b>
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>			
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		(427)	(383)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>		<b>(427)</b>	<b>(383)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>		<b>9</b>	<b>(9)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу</b>		<b>9</b>	<b>(9)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		7,385	7,394
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		7,394	7,385

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

Поточний звітний період	Примітки			
		Статутний капітал	Інші резервний резерви	Нерозподілені прибутки

Звіт про зміни у власному капіталі

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

Раніше представлені	7,300	18	18	222
<b>Власний капітал на початок періоду</b>	<b>7,300</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>222</b>

Зміни у власному капіталі

Поточний звітний період	Примітки				
		Статутний капітал	Резервний капітал	Інші резерви	Нерозподілені прибутки
Сукупний дохід					
Прибуток (збиток)			5	5	174
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>			<b>5</b>	<b>5</b>	<b>174</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу</b>			<b>5</b>	<b>5</b>	<b>174</b>
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>		<b>7,300</b>	<b>23</b>	<b>23</b>	<b>396</b>

Порівняльний звітний період	Примітки				
		Статутний капітал	Резервний капітал	Інші резерви	Нерозподілені прибутки

**Звіт про зміни у власному капіталі**

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

Раніше представлені	7,300			142
<b>Власний капітал на початок періоду</b>	<b>7,300</b>			<b>142</b>

**Зміни у власному капіталі**

Сукупний дохід				
Прибуток (збиток)		18	18	80
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>		<b>18</b>	<b>18</b>	<b>80</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу</b>		<b>18</b>	<b>18</b>	<b>80</b>
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>	<b>7,300</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>222</b>

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

	тис. грн	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу

тис. грн

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
<b>Основні засоби</b>		
<b>Транспортні засоби</b>		
Інші основні засоби	879	128
<b>Загальна сума основних засобів</b>	<b>879</b>	<b>128</b>
<b>Різні непоточні активи</b>		
Інші непоточні активи	42	
<b>Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість</b>		
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	386	189
<b>Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості</b>	<b>386</b>	<b>189</b>
<b>Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід включно з поточними договірними активами</b>		
<b>Поточні попередні платежі</b>		
Поточні аванси постачальникам	11	51
<b>Загальна сума попередніх платежів</b>	<b>11</b>	<b>51</b>
<b>Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу включно з поточними договірними активами</b>	<b>11</b>	<b>51</b>
<b>Категорії непоточних фінансових активів</b>		
Непоточні фінансові активи за амортизованою собівартістю	42	
<b>Загальна сума непоточних фінансових активів</b>	<b>42</b>	
<b>Категорії поточних фінансових активів</b>		
Поточні фінансові активи за амортизованою собівартістю	7,780	7,583
<b>Загальна сума поточних фінансових активів</b>	<b>7,780</b>	<b>7,583</b>
<b>Категорії фінансових активів</b>		
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	7,822	7,574
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>7,822</b>	<b>7,574</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>		
<b>Грошові кошти</b>		
Залишки на рахунках в банках	7,394	7,385
<b>Загальна сума грошових коштів</b>	<b>7,394</b>	<b>7,385</b>
<b>Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>7,394</b>	<b>7,385</b>
<b>Класи інших забезпечень</b>		
<b>Різні інші забезпечення</b>		
Інші статті поточних забезпечень	92	72
<b>Загальна сума різних інших забезпечень</b>	<b>92</b>	<b>72</b>
<b>Торговельна та інша непоточна кредиторська заборгованість</b>		
Інша непоточна кредиторська заборгованість	489	
<b>Загальна сума торговельної та іншої непоточної кредиторської заборгованості</b>	<b>489</b>	
<b>Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість</b>		
Інша поточна кредиторська заборгованість	352	116
<b>Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості</b>	<b>352</b>	<b>116</b>

тис. грн

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
<b>Категорії непоточних фінансових зобов'язань</b>		
Непоточні фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	489	
<b>Загальна сума непоточних фінансових зобов'язань</b>	<b>489</b>	
<b>Категорії поточних фінансових зобов'язань</b>		
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	352	116
<b>Загальна сума поточних фінансових зобов'язань</b>	<b>352</b>	<b>116</b>
<b>Різні поточні зобов'язання</b>		
Інші поточні зобов'язання	60	25
<b>Статутний капітал</b>		
Статутний капітал, звичайні акції	7,300	7,300
<b>Загальна сума статутного капіталу</b>	<b>7,300</b>	<b>7,300</b>
<b>Нерозподілений прибуток</b>		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	396	222
<b>Загальна сума нерозподіленого прибутку</b>	<b>396</b>	<b>222</b>
<b>Різний власний капітал</b>		
Резервний капітал	23	18
<b>Чисті активи (зобов'язання)</b>		
Активи	8,712	7,753
Зобов'язання	(993)	(213)
<b>Чисті активи (зобов'язання)</b>	<b>7,719</b>	<b>7,540</b>
<b>Чисті поточні активи (зобов'язання)</b>		
Поточні активи	7,791	7,625
Поточні зобов'язання	(504)	(213)
<b>Чисті поточні активи (зобов'язання)</b>	<b>7,287</b>	<b>7,412</b>
<b>Активи за вирахуванням поточних зобов'язань</b>		
Активи	8,712	7,753
Поточні зобов'язання	(504)	(213)
<b>Активи за вирахуванням поточних зобов'язань</b>	<b>8,208</b>	<b>7,540</b>
Чистий борг	(6,660)	(7,172)

[800200] Примітки – Аналіз доходів та витрат

Дохід від звичайної діяльності

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від надання послуг	1,028	997

**Дохід від звичайної діяльності**

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від інших послуг	1,028	997
<b>Загальна сума доходу від звичайної діяльності</b>	<b>1,028</b>	<b>997</b>

**Суттєві доходи та витрати**

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інші фінансові витрати	120	37
Процентні доходи (витрати)	923	811
Витрати на збут та адміністративні витрати	1,592	1,652

**Витрати за характером**

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати на послуги	192	160
Витрати на оплату професійних послуг	187	154
Банківські та подібні нарахування	3	4
Витрати на комунікацію	2	2
<b>Класи витрат на виплати працівникам</b>		
<b>Короткострокові витрати на виплати працівникам</b>		
Заробітна плата	779	857
Внески на соціальне забезпечення	188	204
Інші короткострокові виплати працівникам	63	69
<b>Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам</b>	<b>1,030</b>	<b>1,130</b>
<b>Загальна сума витрат на виплати працівникам</b>	<b>1,030</b>	<b>1,130</b>
<b>Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку</b>		
<b>Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів</b>		
Амортизаційні витрати	370	362
<b>Загальна сума амортизаційних витрат</b>	<b>370</b>	<b>362</b>
<b>Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку</b>	<b>370</b>	<b>362</b>
<b>Загальна сума витрат, за характером</b>	<b>1,592</b>	<b>1,652</b>

**Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності**

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	179	98
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>179</b>	<b>98</b>

[800300] Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
--	-------------------------	-----------------------------

**Звіт про рух грошових коштів**

**Грошові потоки від (для) операційної діяльності**

**Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності**

Виплати постачальникам за товари та послуги	270	215
Виплати працівникам	630	701
Виплати за дорученням працівників	386	411
Податки на прибуток сплачені, класифіковані як операційна діяльність	21	31
Фінансові доходи отримані, класифіковані як операційна діяльність	923	808

[800500] Примітки - Перелік приміток

**Примітки та інша пояснювальна інформація**

**Розкриття інформації про облікові судження та оцінки**

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. 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.

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:

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийнятні галузеві практики.

Так у процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало судження і оціночні значення, найбільш суттєві з яких представлені нижче.

Операції, що не регламентуються МСФЗ, ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" не здійснювались.

1.1. ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (Інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, та Банки, що мають прогноз "стабільний" що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР <https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/>) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення - (при розміщенні від 1 до 4 місяців - 0% від суми розміщення, від 4 місяців до 1 року - 1% від суми розміщення, більше 1 року - 2% від суми розміщення);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР на дату розміщення коштів) резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків. Для переоцінки фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" спочатку проводить окрему оцінку існування свідчень зміни індивідуально значимих фінансових активів, або сукупно за фінансовими активами, які не є індивідуально значимими. Якщо ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" визначає, що об'єктивні свідчення знецінення індивідуально оцінюваного фінансового активу немає, незалежно від його значущості, вона включає даний актив до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, а потім розглядає дані активи на предмет зміни вартості на сукупній основі.

2. Судження щодо справедливої вартості фінансових активів

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

3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- 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; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в Звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" 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.

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

4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

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

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

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

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

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" 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 ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" 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 ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" щодо кредитних збитків.

#### **6. 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 інвестором 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.

ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" у звітному періоді для визначення зобов'язання по оренді використовувало процентну ставку за портфелем довгострокових банківських кредитів суб'єктів господарювання в національній валюті на дату укладання договору оренди (01.04.2025) на рівні 16,3%. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням: <https://www.bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#lms> розділ "Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)".

#### **Розкриття резерву під кредитні збитки**

Резерв не створювався

#### **Розкриття інформації про винагороду аудиторів**

Винагорода ТОВ "ААН "СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ" за аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2025 р., становить 73670,00 грн.

#### **Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності**

Ця річна фінансова звітність затверджена до випуску 03 березня 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

#### **Розкриття інформації про доступні для продажу фінансові активи**

Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому.

#### **Розкриття основи підготовки фінансової звітності**

Концептуальною основою фінансової звітності ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" за 2025 рік та період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані

Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), в редакції чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. Підготовлена ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РСМБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

#### **Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти**

Станом на 31.12.2025 в складі грошових коштів, обліковувались грошові кошти на поточному рахунку в АТ "ОТП БАНК" (МФО 300528) на загальну суму 7 394 тис. грн. Грошові кошти розміщені у банку, якій є надійним (кредитний Незалежне рейтингове агентство Credit Rating 13 листопада 2025 року підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ "ОТП БАНК" на рівні uaAAA, найвища кредитоспроможність, прогноз стабільний. <https://www.credit-rating.ua> станом на 13.11.2025р.)

Відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", грошові кошти обліковуються за амортизованою вартістю. Резерв очікуваних кредитних збитків за цим активом є несуттєвим, тому ця стаття фінансової звітності не коригувалась. Вартість грошових коштів у фінансовій звітності Товариства практично відповідає їх справедливій вартості.

#### **Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів**

Звіт про рух грошових коштів розкриває надходження та вибуття грошових коштів і їх еквівалентів за звітний період, розділяючи їх на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність. Він базується на МСБО 7, забезпечуючи оцінку ліквідності підприємства, його здатності генерувати кошти та фінансувати розвиток.

#### **Розкриття змін в обліковій політиці**

Змін не відбувалось

#### **Розкриття інформації про умовні зобов'язання**

Протягом звітного періоду у Товариства не виникало умовних зобов'язань та умовних активів. Оподаткування  
Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, 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 Підприємства, ймовірно, що ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. На думку керівництва ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом встановлених чинним законодавством термінів.

#### **Розкриття інформації про кредитний ризик**

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, векселі, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Також для визначення впливу кредитного ризику на зміну справедливої вартості активів Товариства, керівництво Компанії враховує вимоги. Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 року. ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" використовує наступні методи управління ризиками:

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

Кредитний ризик має місце для статті "Грошові кошти та їх еквіваленти". Для цього активу визначено рівень кредитного ризику як низький, тому що Товариство має поточний рахунок в АТ "ОТП БАНК", що має рівень кредитного рейтингу на рівні uaAAA, довгостроковий кредитний рейтинг підтверджено незалежним рейтинговим агентством "Кредит-Рейтинг" з прогнозом стабільний. Джерело інформації: <https://www.credit-rating.ua>

#### **Розкриття інформації про амортизаційні витрати**

Амортизацію активу на права користування орендою Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким місячна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк оренди. Станом на 31.12.2025 сума зносу за рік становить 343 тис. грн.

Сума амортизації офісного обладнання за звітний період склала 27 тис. грн. Нарахування амортизації на основні засоби здійснюється прямолінійним методом.

Всього амортизаційні витрати за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р. склали 370 тис. грн.

#### **Розкриття інформації про виплати працівникам**

За період з 01.01.2025 по 31.12.2025 заробітна плата працівників та відрахування на соціальні заходи складають 1 030 тис. грн.

#### **Розкриття інформації про події після звітного періоду**

Подій після звітного періоду не відбувалось

#### **Розкриття інформації про витрати за характером**

Інформація про витрати за характером розкрита у рядку "Розкриття інформації про загальні та адміністративні витрати" даних приміток.

#### **Розкриття інформації про фінансові витрати**

Фінансові витрати ТОВ "КУА"КОІНВЕСТ" станом на 31.12.2025р. (проценти по зобов'язаннях з оренди) складають 120 тис. грн.

#### **Розкриття інформації про управління фінансовим ризиком**

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

Керівництво ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" визнає, що діяльність ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик і ризик ліквідності. Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ", на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками. Управління ризиками керівництвом ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

В Товаристві впроваджено Систему управління ризиками. Товариство використовує передовий досвід іноземних компаній, співпрацює в рамках групи ОТП Банк в Україні та розробляє власні методики з управління ризиками. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Ключовими ризиками, з якими Товариство зіштовхується у повсякденній діяльності, є:

- Кредитний ризик;
- Ринковий ризик (що включає валютний, процентний та ціновий ризик);
- Ризик ліквідності;
- Операційний ризик.

#### **Розкриття інформації про загальні та адміністративні витрати**

Операційні витрати ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 складаються з адміністративних витрат, а саме:

Матеріальні витрати на суму -.

Витрати на оплату праці на суму 831 тис. грн.;

Відрахування на соціальні заходи на суму 199 тис. грн.;

Амортизація активу у формі права користування об'єктом оренди та основних засобів на суму 370 тис. грн.;

Інші операційні витрати на суму 192 тис. грн.

Всього: 1592 тис. грн.

Матеріальних витрат у звітному періоді не здійснювалось.

- членські внески УАІВ - 48 тис. грн;

- аудиторські послуги - 44 тис. грн;
- РКО та інші послуги банку - 2 тис. грн;
- освітні послуги - 11 тис. грн;
- інформаційні послуги - 4 тис. грн;
- нотаріальні послуги - 5 тис. грн;
- послуги зв'язку - 3 тис. грн;
- ліцензії Медок, звітністьXBRL, Вчасно та інші - 32 тис. грн;
- оренда - 38 тис. грн;
- інші поточні витрати - 5 тис. грн.

У 2024 рік до складу інших адміністративних витрат входять витрати понесені на:

- членські внески УАІВ - 42 тис. грн;
- аудиторські послуги - 39 тис. грн;
- комунальні витрати по оренді - 47 тис. грн.;
- консультативні послуги - 2 тис. грн;
- послуги зв'язку - 3 тис. грн;
- ліцензії Медок - 2 тис. грн;
- інші поточні витрати - 25 тис. грн.

#### **Розкриття інформації про безперервність діяльності**

Фінансова звітність ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідні було б провести в тому випадку, якби ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" не мало б можливості продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

В Товаристві наявні достатні грошові кошти для покриття короткострокових потреб. Товариство не має потреби домовлятися з кредиторами про реструктуризацію зобов'язань та зменшувати його операційні витрати. Товариству не потрібно звертатись за фінансовою підтримкою до учасників Товариства для забезпечення нормальної діяльності Товариства. Товариство регулярно здійснює аналіз економічної ситуації в країні. Керівництво Товариства вважає, що однак, існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України що триває, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, Керівництво Товариства вважає, що незважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення значного сумніву щодо здатності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність, прогнози показників нормативу достатності власних коштів та ліквідності, прогнози результатів діяльності дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

#### **Розкриття інформації про звітність в умовах гіперінфляції**

Відповідно МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції", проведення перерахунку фінансової звітності є питанням професійного судження, на думку Керівництва, коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції у звітності за поточний рік є недоречним і тому таке коригування не провадилося.

#### **Розкриття інформації про податок на прибуток**

Внаслідок наявності в українському законодавстві, й податковому зокрема, 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 Підприємства, ймовірно, що ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. На думку керівництва ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами.

#### **Розкриття інформації про процентні доходи**

До складу процентних (операційних) доходів включені відсотки по залишках на розрахунковому рахунку 923 тис. грн.

#### **Розкриття інформації про статутний капітал**

ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" було зареєстровано 02.03.2021.

Зареєстрований капітал станом на 31.12.2025 складає 7 300 000,00 грн. та сформований наступним чином:

1. Згідно Рішення засновників ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" від 02 березня 2021 року (Протокол №1)

створено ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" та визначено статутний капітал в розмірі 7 300 000,00 грн. Учасниками ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" є:

- Кадушкін Артур Дмитрович. Сума внеску до статутного капіталу - 3 650 000,00 грн. Частка у статутному капіталі - 50 %.

- Пучин Костянтин Миколайович. Сума внеску до статутного капіталу - 3 650 000,00 грн. Частка у статутному капіталі - 50 %.

Всього статутний капітал: 7 300 000.00 грн.

Статутний капітал ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" станом на 31.12.2025 повністю сплачений грошовими коштами.

Власний капітал станом на 31.12.2025р. ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" включає:

Зареєстрований (пайовий) капітал 7 300 тис. грн.

Резервний капітал 23тис. грн.

Нерозподілений прибуток 396 тис. грн.

Всього: 7 719 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 розмір нерозподіленого прибутку складає 222 тис. грн.

У зв'язку з цим, ми вважаємо, що не існує суттєвого ризику припинення безперервної діяльності ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ".

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

#### **Розкриття інформації про ризик ліквідності**

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

ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності.

ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозовані потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Станом на 31.12.2025 фінансові зобов'язання ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" складають 993 тис. грн., які є зобов'язаннями по оренді довгостроковими 489 тис.грн. та поточним зобов'язаннями по оренді 351 тис.грн. та інші зобов'язання 1 тис.грн. Розмір резерву відпусток складає 92 тис.грн. Розмір зобов'язань є несуттєвим для фінансової звітності. Керівництво Товариства вважає, що ризик ліквідності є незначним.

#### **Розкриття інформації про ринковий ризик**

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

Інший 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 чи валютного ризиків), 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. Серед методів пом'якшення цінового ризику ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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

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

Валютні ризики ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" не виникають у зв'язку з відсутністю фінансових інструментів, номінованих в іноземній валюті.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Керівництво ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ", так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

#### **Розкриття інформації про інші поточні зобов'язання**

Зобов'язання Товариства складаються з довгострокових та поточних зобов'язань по оренді. Між ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" (орендар) та ФОП Павленко В.А. (орендодавець) укладено новий Договір оренди нежитлового приміщення №1/2025-04/К від 01 квітня 2025 року, строк дії Договору згідно умов договору до 28 лютого 2028 року.

На дату первинного визнання 01.04.2025 було визнане зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів у сумі 1 069 тис. грн. Товариство використало ставку дисконту на рівні 16,3% - вартість короткострокових кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту). Станом на 31.12.2025 зобов'язання по оренді становили 840 тис. грн. Товариство використало ставку дисконту на рівні 16,3% - вартість довгострокових кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту). Інші поточні зобов'язання 1 тис. грн.

#### **Розкриття інформації про прибуток (збиток) від операційної діяльності**

За період з 01.01.2025р. по 31.12.2025 р. фінансовий результат від операційної діяльності становить 359 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 р. чистий фінансовий результат в ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" - прибуток в сумі 179 тис. грн.

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітному періоді включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

#### **Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість**

Станом на 31.12.2025 дебіторська заборгованість ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" у розмірі 439 тис. грн. представлена головним чином дебіторською заборгованістю у вигляді непоточної вартості наданої грошової застави за користування необоротними активами у складі орендованого приміщення 42 тис. грн. . Строк погашення цієї дебіторської заборгованості - 28.02.2028. Та поточної заборгованості по Винагороді з управління активами у розмірі 386 тис. грн. Строк погашення цієї дебіторської заборгованості - 1 квартал 2026. та іншої дебіторської заборгованості у розмірі 11 тис. грн. Строк погашення цієї дебіторської заборгованості - 2 квартал 2026.

Враховуючи низький рівень кредитного ризику, резерв під очікувані кредитні збитки по дебіторській заборгованості є несуттєвим.

## **[800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику**

#### **Розкриття суттєвої інформації про облікову політику**

Підготовка фінансової звітності ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" потребує від її керівництва застосування суджень, оцінок та припущень в кінці звітного періоду, які впливають на враховані в звітності суми доходів, витрат, активів та зобов'язань, а також на розкриття інформації про умовні зобов'язання. Однак, непевність щодо цих припущень та оцінок може привести до результатів, які потребують коригувань у майбутньому балансової вартості активів та зобов'язань, відносно яких приймаються судження та оцінки.

У процесі застосування облікової політики керівництво ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" використовувало наступні припущення, які найбільш суттєво впливають на суми, визнані у фінансовій звітності.

Стосовно перерахувань фінансових звітів згідно вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" - по судженню управлінського персоналу необхідність перераховувати фінансові звіти відсутня.

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

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

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

**Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ**

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОІНВЕСТ"

**Ідентифікаційний код юридичної особи**

43923724

**Походження суб'єкта господарювання**

Державну реєстрацію ТОВ «КУА «КОІНВЕСТ» проведено 02.03.2021 р.  
Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 1000651020000034216.

**Правова форма суб'єкта господарювання**

Товариство з обмеженою відповідальністю

**Країна реєстрації**

Україна

**Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання**

проспект Бажана, буд. 8/Б, м. Київ, 02132, Україна

**Основне місце ведення бізнесу**

проспект Бажана, буд. 8/Б, м. Київ, 02132, Україна

**Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання**

Основним напрямком діяльності ТОВ «КУА «КОІНВЕСТ» є управління фондами.

**Твердження про відповідність до вимог МСФЗ**

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

Фінансова звітність відповідає МСФЗ



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

тис. грн

	Строк погашення не більше одного року	Строк погашення більше одного року	Строк погашення - Усього
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	397		397
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	352	489	841

## **Вимоги до капіталу**

### **Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом**

#### **Якісна інформації про цілі, політику та процеси суб'єкта господарювання стосовно управління капіталом**

ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" 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 ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ". 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 визнання й аналізу використання усіх видів капіталу;
- розроблення загальної стратегії управління капіталом, тощо.

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

Управління капіталом ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

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

Станом на звітну дату 31 грудня 2025 року розмір власного капіталу ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" становить 7 719 тис. грн., який складається з:

- зареєстрованого капіталу (оплачений капітал) - 7 300 тис. грн.;
- резервного капіталу - 23 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку - 396 тис. грн.

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

Станом на 31.12.2025 розмір регулятивного капіталу (власних коштів) ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" становить 7 719 тис. грн., який складається з зареєстрованого статутного капіталу в сумі 7 300 тис. грн., збільшеного на суму нерозподіленого прибутку в розмірі 396 тис. грн. та резервного капіталу в розмірі 23 тис. грн. що відповідає нормативному значенню Рішення НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 "Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками".

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



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

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

Облікова політика розроблена та затверджена ТОВ "КВА "КОІНВЕСТ" відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ.

ТОВ "КВА "КОІНВЕСТ" 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.

Перелік та назви форм фінансової звітності ТОВ "КВА "КОІНВЕСТ" відповідають вимогам НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

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.

#### **Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень**

Товариство не застосовувало нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався з 1 січня 2025 року.

Керівництво Товариства очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності.

В даний час керівництво оцінює ефект потенційного впливу змінених стандартів на фінансову звітність Товариства.

[818000] Примітки - Пов'язана сторона

#### **Розкриття інформації про пов'язані сторони**

Кінцеві бенефіціарні власники Товариства:

Кадушкін Артур Дмитрович - пряме володіння часткою 50%;

Пучин Костянтин Миколайович - пряме володіння часткою 50%.

#### **Пов'язані сторони**

Пов'язаними сторонами Товариства є:

власники Товариства:

Кадушкін Артур Дмитрович, (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2483203715; паспорт (ID card) 003074421, орган, що видав 2315, дата видачі 11.03.2019р.)  
- частка 50% статутного капіталу Товариства;

Пучин Костянтин Миколайович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2567104796; паспорт (ID card) 005141857, орган, що видав 2314, дата видачі 28.08.2020р.)  
- частка 50 % статутного капіталу Товариства.

Кінцеві бенефіціарні власники Товариства:

Кадушкін Артур Дмитрович - пряме володінням часткою;

Пучин Костянтин Миколайович - пряме володіння часткою.

**Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства**

Директор Товариства з 28.01.2022 р.по теперішній час - Топал Ірина Борисівна, частка у статутному капіталі Товариства 0%.

### Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

тис. грн

	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	249	225
<b>Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього</b>	<b>249</b>	<b>225</b>

### Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

За період з 01.01.2025 по 31.12.2025 проводились наступні операції з пов'язаними сторонами:

- нарахування заробітної плати директору і разом з ЄСВ в сумі 249 тис. грн.

Заборгованість перед пов'язаними сторонами станом на 31.12.2025 відсутня.

Інші операції з пов'язаними особами у звітному періоді не проводились.

## [822390-01] Примітки - Фінансові активи

### Розкриття інформації про фінансові активи

Станом на 31.12.2024 поточна дебіторська заборгованість ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" у розмірі 240 тис. грн. представлена головним чином дебіторською заборгованістю у вигляді поточної вартості наданої грошової застави за користування необоротними активами у складі орендованого приміщення 29 тис.грн. Строк погашення цієї дебіторської заборгованості - 01.03.2025. також дебіторською заборгованістю за товари та послуги 23 тис. грн. строк погашення якої 1 півр. 2024р. та заборгованістю по винагороді КУА у сумі 116 тис.грн строк погашення якої 1 півр. 2025р.

Станом на 31.12.2025 поточна дебіторська заборгованість ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" у розмірі 439 тис. грн. представлена головним чином: дебіторською заборгованістю у вигляді непоточної вартості наданої грошової застави за користування необоротними активами у складі орендованого приміщення 42 тис.грн. Строк погашення цієї дебіторської заборгованості -

28.02.2028. також дебиторською заборгованістю за товари та послуги 11 тис. грн. строк погашення якої 2 квартал 2025бр. та заборгованістю по винагороді КУА у сумі 386тис.грн строк погашення якої 1квартал 2026р.

Інші оборотні активи відсутні.

Враховуючи низький рівень кредитного ризику, резерв під очікувані кредитні збитки по дебіторській заборгованості є несуттєвим, тому ця стаття не коригувалась.

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

**Розкриття інформації про фінансові активи**

Фінансові активи	7,822	7,574	7,822	7,574	7,82
------------------	-------	-------	-------	-------	------

**Аналіз вразливості до кредитного ризику за допомогою зовнішньої системи кредитного рейтингу**

Станом на 31 грудня 2025року як і станом на 31 грудня 2024року ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" не має активів, які могли б наражатися на кредитний ризик. Товариство має поточний рахунок в АТ "ОТП БАНК", що має рівень кредитного рейтингу на рівні uaAAA, довгостроковий кредитний рейтинг підтверджено незалежним рейтинговим агентством "Кредит-Рейтинг" з прогнозом стабільний. Джерело інформації: [https://www.credit-rating.ua/ru/rate\\_history/24/31/](https://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/24/31/).

**Аналіз вразливості до кредитного ризику за допомогою внутрішньої системи кредитного рейтингу**

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом ТОВ «КУА «КОІНВЕСТ» є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Керівництво постійно вивчає вплив всіх типів ризиків та їх вразливість.

тис. грн

	Категорії фінансових активів			
	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, категорія		Категорії фінансових активів	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

**Розкриття інформації про фінансові активи**

Фінансові активи	7,822	7,574	7,822	7,574
------------------	-------	-------	-------	-------

**Розкриття інформації про фінансові зобов'язання**

Зобов'язання Товариства складаються з довгострокових та поточних зобов'язань по оренді.

Між ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" (орендар) та ФОП Павленко В.А. (орендодавець) укладено Договір оренди нежитлового приміщення №1/2021-03/К від 03 березня 2021 року, строк дії Договору пролонговано згідно умов Договору до 31 березня 2024 року.

На дату первинного визнання 03.02.2021 було визнане зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів у сумі 361 тис. грн. Товариство використало ставку дисконту на рівні 12,2% - вартість короткострокових кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту).

Товариство станом на 01.04.2025р. використало ставку дисконту на рівні 16,3% - вартість короткострокових кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту).

Між ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" (орендар) та ФОП Павленко В.А. (орендодавець) укладено Договір оренди нежитлового приміщення №1/2025-04/К від 01 квітня 2025 року, строк дії Договору згідно умов Договору до 28 лютого 2028 року. Товариство станом на 01.04.2025р. використало ставку дисконту на рівні 16,3% - вартість довгострокових кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту).

Станом на 31.12.2025 зобов'язання по оренді становлять 840 тис., з них довгострокові зобов'язання складають 489 тис. грн. та короткострокові зобов'язання складають 351 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 довгострокова дебіторська заборгованість представлено у вигляді вартості наданої грошової застави за користування необоротними активами у складі орендованого приміщення у розмірі 42 тис. грн. Строк погашення цієї дебіторської заборгованості - 28.02.2028р.

Короткострокова кредиторська заборгованість за послуги складають 1 тис. грн. Резерв відпусток станом на кінець звітного періоду складає 92 тис. грн.

Всі фінансові зобов'язання ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" обліковуються за амортизованою вартістю.

**Розкриття інформації про фінансові зобов'язання**

тис. грн

	Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, клас		Класи фінансових зобов'язань	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові зобов'язання	993	213	993	213

**Розкриття інформації про дохід від договорів з клієнтами**

При визнанні вартості винагороди від управління активами ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ" відповідно до МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами" використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

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

Дохід від відсотків від використання грошових коштів підприємства визнається із застосуванням методу ефективної ставки відсотка в періоді їх нарахування.

Інші доходи є іншими статтями, які відповідають визначенню доходу, та можуть виникати або не виникати в ході звичайної діяльності ТОВ "КУА "КОІНВЕСТ". Вони являють собою збільшення економічних вигід і за своєю природою не є відмінними від доходів від основної діяльності.

Дохід визнається отриманим, коли має місце збільшення економічних вигід у формі приросту активу (або зменшення зобов'язання), та коли величина такого приросту може бути визначена з високим ступенем надійності.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням приросту активів (або зменшенням зобов'язань). Прикладами можуть бути: чисте збільшення активів, яке відбувається в результаті надання послуг або зменшення зобов'язань в результаті відмови від права боргу.

Визнання доходів обмежується тільки тими, які можуть бути надійно виміряні та характеризуються достатнім ступенем визначеності.

**Розкриття інформації про дезагрегацію доходу від договорів з клієнтами**

Вимоги щодо розкриття інформації покликані забезпечити розкриття суб'єктом достатньої інформації, яка би давала користувачам фінансової звітності змогу характер, суму, час і невизначеність доходів від звичайної діяльності і грошових потоків, що виникають внаслідок договорів з клієнтами. Для досягнення цієї мети, суб'єкт господарювання має розкрити якісну і кількісну інформацію про все перелічене далі: (а) свої договори з клієнтами (див. пункти 113-122); (б) суттєві судження, а також зміни в судженнях, здійснені при застосуванні цього Стандарту до таких договорів (див. пункти 123-126); та (в) будь-які активи, визнані внаслідок витрат на отримання або виконання договору з клієнтом відповідно до пункту 91 або 95 (див. пункти 127-128). 111 Суб'єкт господарювання має розглянути, який рівень деталізації необхідний для досягнення мети розкриття інформації та скільки уваги слід приділити кожній з численних вимог. Суб'єкт господарювання здійснює агрегацію чи дезагрегацію розкритої інформації, так щоб корисна інформація не виявилася прихованою або внаслідок включення великої кількості несуттєвих деталей, або внаслідок агрегації елементів, які мають суттєво різні характеристики.  
КУА коригує свою

## [832610] Примітки – Оренда

### Розкриття інформації про оренду

На дату укладання Договору оренди нежитлового приміщення 01.04.2025 Товариство створило актив у формі права користування об'єктом оренди за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату в сумі – 1 069 тис. грн., застосовуючи ставку довгострокових кредитів, наданих юридичним особам, за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) станом на 01.04.2025 (дату укладання договору оренди) 16,3% річних. Амортизацію активу на права користування орендою Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким місячна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк оренди. Станом на 31.12.2025 сума зносу становить 275 тис. грн. Відповідно до умов Договору оренди нежитлового приміщення №1/2025-04/К від 01.04.2025р. який діє до 28.02.2028р.

Станом на 31.12.2025 у складі необоротних активів обліковується актив на право користування об'єктом оренди балансовою вартістю в розмірі 794 тис. грн. (рядок 1010 Балансу).

Станом на 31.12.2025 довгострокова дебіторська заборгованість представлена у вигляді вартості наданої грошової застави за користування необоротними активами у склад орендованого приміщення у розмірі 42 тис. грн. Строк погашення цієї дебіторської заборгованості – 28.02.2028р.

### Розкриття інформації орендарем

#### Подання оренди для орендаря

#### Активи з права користування

	тис. грн	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Активи з права користування	794	105

#### Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування

Балансову вартість активу з права користування відображено в складі основних засобів звіту про фінансовий стан.

#### Орендні зобов'язання

	тис. грн	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Поточні зобов'язання за орендою	351	116
Непоточні орендні зобов'язання	489	
<b>Орендні зобов'язання</b>	<b>840</b>	<b>116</b>

#### Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою

Поточні зобов'язання за орендою відображено в складі інших поточних фінансових зобов'язань звіту про фінансовий стан.

#### Опис перехресних посилань на розкриття інформації про операції оренди

Інформацію щодо оренди відображено в Примітках – Перелік приміток 800500, Примітка Фінансові зобов'язання 822390-03.

#### Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря

##### Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Товариство орендує одне нежиле офісне приміщення. Первісна вартість на звітну дату визнаного активу з права користування складає 1 069 тис. грн. Накопичена амортизація цього активу станом на 30.09.2025 р. 248 тис. грн.

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря</b>		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	120	37
Вибуття грошових коштів за орендою	427	255

## [880000] Примітки – Додаткова інформація

#### Розкриття додаткової інформації

##### Економічне середовище, у котрому Товариство проводить свою діяльність.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних жертв серед цивільного населення, масового переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та загалом значного порушення економічної діяльності в Україні. Це мало згубний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати роботу у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президент України запровадив воєнний стан, який наразі продовжено до 03 лютого 2026 року.

Товариство працює на економічних і фінансових ринках України, які мають ознаки ринку, що розвивається. Законодавча, податкова та нормативна база продовжує розвиватися, але піддається різним тлумаченням і частим змінам, які разом з іншими правовими та фіскальними перешкодами ускладнюють проблеми, з якими стикаються суб'єкти, що працюють в Україні.

У 2025 році активні військові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, під окупацією все ще залишаються Автономна Республіка Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської, Запорізької областей. Крім того, російська федерація продовжує ракетні атаки та атаки безпілотників, які вплинули на енергосистему (внаслідок чого значна частина енергетичних потужностей була пошкоджена або зруйнована), а також на іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Незважаючи на триваючу війну, економіка залишається стійкою. У грудні 2025 року інфляція надалі сповільнювалася – до 8,0% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни зросли на 0,2%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України. Фактична

інфляція в грудні 2025 року була нижче прогнозу Національного банку, опублікованого в Інфляційному звіті за жовтень 2025 року, насамперед завдяки подальшому відображенню ефектів вищих урожаїв. Базова інфляція також була нижчою, ніж очікувалося, за рахунок стрімкішого сповільнення подорожчання непродовольчих товарів і послуг на тлі послаблення тиску з боку ринку праці та стійкої ситуації на валютному ринку. За попередніми оцінками Міністерства економіки, довілля та сільського господарства України, у 2025 році реальний ВВП України зріс на 2,2%.

Економіка України у 2025 році продовжувала працювати в умовах атак на енергетичну інфраструктуру, складної логістики та високих безпекових ризиків. Тим не менш, економіка України показала зростання близьке до прогнозованого, яке підтримувалось позитивною динамікою, зокрема, у таких ключових секторах: внутрішня (передусім роздрібна) торгівля; будівництво; переробна промисловість, зокрема, нарощування виробництва продукції оборонного спрямування, фармацевтичної продукції, продукції металургії, будматеріалів та іншої продукції.

Серед чинників, що підтримували економічну активність у 2025 році:

- реалізація програм відновлення та розвитку бізнесу, які фінансуються за рахунок міжнародної фінансової допомоги. За даними Мінфіну, у 2025 році в межах програми "Доступні кредити 5-7-9%" підприємці отримали нових кредитів на суму близько 93,7 млрд грн (у 2024 році - 93,1 млрд грн).
- зростання споживання домогосподарств в умовах підвищення заробітних плат, що триває. За розрахунками work.ua, середня номінальна зарплата за вакансіями станом на 06.01.2026 зросла на 30,8% (до 27 530 грн) порівняно з 07.01.2025, а середня зарплата за резюме - на 39,9% (до 30 216 грн).
- значні капітальні видатки бюджету на відновлення критичної інфраструктури, житлові програми (eВідновлення, eОселя) та закупівлю вітчизняної продукції сектору ОПК. За даними Держказначейства, станом на 01.12.2025 капітальні видатки зведеного бюджету зросли на 17,3% порівняно з 01.12.2024; за даними Укрфінжитла у 2025 році за програмою eОселя надано пільгові іпотечні кредити на суму понад 14,8 млрд грн.

Також у 2025 році продовжилися структурні зміни у виробництві зі зростанням ролі видів діяльності з вищою доданою вартістю. За даними Державною службою статистики України, за 11 місяців 2025 року у структурі реалізації промисловості частка машинобудування зросла до 9,1% (5,7% у 2021 році).

Спостерігалось і зростання завантаженості виробничих потужностей у промисловості. За даними Державною службою статистики України станом на 01.10.2025 найвищий рівень завантаженості фіксувався у фармацевтичному виробництві, виробництві меблів, обробленні деревини, харчовій та текстильній промисловості.

В свою чергу, в бік уповільнення динаміки тиснули такі фактори, як:

- крім масованих ракетних атак РФ по об'єктах електрогенерації, вперше за роки повномасштабної війни, по інфраструктурі добування газу;
- нижчий урожай окремих культур через несприятливі погодні умови (зокрема, за даними Мінекономіки найбільше зменшення - в олійних культурах: соя -26,9%, соняшник -15,8%, ріпак -7,6%; цукровий буряк -13,9%; водночас урожай зернових зібрано більше на 3%);
- логістичні складнощі, припинення транзиту природного газу трубопровідним транспортом, а також звуження попиту, зокрема з боку сільського господарства.

Після вторгнення всі світові рейтингові агентства знизили рейтинги України. Станом на дату затвердження звітності, світові рейтингові агентства ще не опублікували свої оновлені рейтинги для України.

Ця проміжна фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом впливу ділового середовища в Україні на діяльність і фінансовий стан Товариства. Майбутнє ділове середовище може відрізнятись від оцінки керівництва.

### **Економіка України: поточні тенденції та прогноз**

#### *Інфляційний розвиток*

Інфляція в Україні в 2025 році знизилася до 8% з 12% роком раніше. У 2023 році вона знизилася до 5,1% після стрибка роком раніше до 26,6%.

НБУ погіршив прогноз інфляції в країні на 2026 рік з 6,6% у своєму січневому інфляційному звіті до 7,5%, на 2027 рік - з 5% до 6%.

Зниження інфляції триватиме й у наступні місяці, передусім завдяки подальшому відображенню ефектів від вищих урожаїв 2025 року. Водночас вплив масштабних руйнувань в енергетиці тиснутиме на ціни як через ринкові, так і адміністративні механізми.

За оновленим прогнозом, досягнення цілі інфляції в 5% тепер перенесено з кінця 2027 року на середину 2028 року.

Монетарна політика НБУ сприятиме обмеженню фундаментального цінового тиску. Однак відкладені ефекти руйнувань в енергосекторі стримуватимуть дезінфляцію. За прогнозом НБУ, інфляція знизиться до 6% наприкінці 2027 року, а у 2028 році - до цілі 5%".

#### *Економічний розвиток*

За оцінками НБУ, у IV кварталі 2025 року зростання економіки відчутно пришвидшилося завдяки вищому врожаю й пізнім жнивам, а також нарощуванню бюджетних видатків. Водночас через руйнування логістики та вищий дефіцит е/е впродовж останніх місяців НБУ дещо знизив оцінку зростання реального ВВП у 2025 році - до 1.8%.

Ускладнення ситуації в енергосекторі ще тривалий час обмежуватиме ділову активність.

Однак нарощування врожаїв, а також інвестиції у відбудову інфраструктури та оборонний комплекс забезпечать подальше зростання ВВП у 2026 році (на 1.8%). Ці чинники разом із поліпшенням ситуації в енергосекторі та збільшенням приватних інвестицій також сприятимуть пришвидшенню економічного зростання до близько 3-4% у 2027-2028 роках.

Реальний ВВП залишатиметься близьким до свого потенційного рівня. Зростання останнього стримуватиметься понесеними втратами виробничих потужностей та робочої сили.

#### *Монетарні умови та фінансові ринки*

Зниження цінового тиску, підтримане заходами монетарної політики НБУ, разом із послабленням ризиків недостатності зовнішнього фінансування дало змогу розпочати цикл зниження облікової ставки.

НБУ забезпечуватиме належні монетарні умови для подальшого сповільнення інфляції та досягнення інфляційної цілі 5% на горизонті політики. Водночас процентна політика поступово пом'якшуватиметься, що підтримає кредитування та економічне зростання. Поточний прогноз передбачає подальше зниження облікової ставки.

Очікуваних обсягів міжнародної допомоги вистачатиме для беземісійного фінансування дефіциту бюджету в 2026-2028 роках та збереження міжнародних резервів на рівні, достатньому для підтримання стійкості валютного ринку та впровадження заходів валютної лібералізації за умови контролю ризиків.

#### **Основні ризики прогнозу 2026 року**

Повномасштабне військове вторгнення та його наслідки продовжують підтримувати високий рівень безпекових ризиків на тлі невизначеності, яка генерує додаткові ризики для економічного розвитку у середньостроковій перспективі, особливо у питаннях відновлення інвестицій та вирівнювання демографічного дисбалансу.

Війна безповоротно змінює структуру та характер економіки, оскільки кожен місяць війни призводить до додаткових втрат економічного потенціалу, фізичного та людського капіталу, ринків збуту. Крім безпосередньо бойових дій, все суттєвіше на стан та перспективи розвитку економіки впливають і її наслідки.

#### Основні ризики прогнозу:

- основним ризиком прогнозу залишається тривалість та інтенсивність повномасштабної війни.
- через посилення обстрілів енергетичних об'єктів та портів загострюються ризики подальшого погіршення енергетичної ситуації та експортної логістики.
- зберігаються ризики розширення бюджетного дефіциту через збільшення видатків на обороноздатність та відновлення.
- ризики недостатності та/або неритмічності отримання міжнародної фінансової підтримки послабилися, проте зберігаються.
- складна безпекова ситуація та подальша адаптація мігрантів до життя в інших країнах і надалі створюють значні ризики для ринку праці.
- окремим ризиком прогнозу є суттєві коливання обсягів пропозиції продовольства через різкі зміни погодних умов, що можуть суттєво відхилити траєкторію інфляції від прогнозу.
- параметри майбутніх переглядів тарифів на послуги ЖКГ, а також окремих адміністративно регульованих цін є сферою невизначеності та, відповідно, ризиком для прогнозу інфляції.
- актуальним залишається ризик погіршення зовнішніх умов на тлі посилення геополітичної фрагментації

Кожен з перелічених ризиків може реалізуватися як окремо в певний проміжок часу, так і разом з іншими ризиками, що утворюватиме певний набір альтернативних сценаріїв економічного розвитку. У цьому випадку спільний ефект впливу декількох ризиків буде більшим ніж сума впливу окремих шоків. Водночас оцінити ймовірність формування наслідки реалізації певного негативного сценарію прогнозу за наявних умов невизначеності неможливо, оскільки визначальний вплив на його реалізацію мають важко передбачувані зовнішні щодо економіки фактори.

Отже, керівництво Компанії не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності, розвитку Товариства та не суттєвого впливу перелічених ризиків на балансову вартість активів та зобов'язань.

#### **Судові позови**

Станом на 31.12.2025 року Товариство не виступає у судових процесах ні в якості позивача до третіх осіб, ні в якості відповідача.

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода аудитора за аудиторські послуги	73670	43500
<b>Загальна сума винагороди аудитора</b>	<b>73670</b>	<b>43500</b>

**Кількість та середня кількість працівників**

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Кількість працівників	8.00	10.00
Середня кількість працівників	5.00	6.00