



ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«ІМОНА-АУДИТ»  
01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37  
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-  
99-95

LLC AUDIT FIRM «IMONA-AUDIT»  
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogova Str.,  
Tel. (044) 333-77-07, (044) 333-99-95  
[www.imona-audit.ua](http://www.imona-audit.ua)

Ідентифікаційний код юридичної особи/  
Entity Identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:  
IBAN UA 48 300335 0000000026007435483  
Назва банку/Bank Name:  
AT «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/  
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ  
«БОНУМ ГРУП»  
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

**Користувачам фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ  
«БОНУМ ГРУП»**

**Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку  
Українській асоціації інвестиційного бізнесу**

**Розділ «Звіт щодо фінансової звітності»**

**Думка**

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БОНУМ ГРУП»** що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, 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 стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, перевірена фінансова звітність ТОВ «КУА «БОНУМ ГРУП» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» №2258-VIII від 21.12.2017 року і Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України в тому числі «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України №555 від 22.07.2021.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

**Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності**

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. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який декілька разів продовжувався і наразі діє. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 14.01.2026 № 4757-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 03 лютого 2026 року строком на 90 діб, по 04.05.2026р.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою

діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Ми приймаємо пояснення керівництва Товариства, але наголошуємо, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Росії та відповідно до продовження військових дій в Україні. А це свідчить про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

#### **Ключові питання аудиту**

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

#### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за 2025 рік, у Поясненнях управлінського персоналу, у Положеннях Товариства.

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

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

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

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, 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.

#### **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, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

#### **Розділ «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів»**

**Узгодженість звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер**

Згідно вимог пункту 3 частини 5 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-УІІ від 21.12.2017 року (надалі - Закон № 2258) до Звіту аудитора наводиться інформація про узгодженість звіту з управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та про наявність або відсутність викривлень у звіті про управління та їх характер.

Враховуючи відсутність приналежності Товариства, у відповідності до п. 7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, до категорії середніх та великих підприємств, звіт з управління не складається та не подається, тому ми не робимо висновку про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління та фінансової звітності Товариства за 2025 рік.

Наступна інформація наведена нами у відповідності до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України №555 від 22.07.2021 року, інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БОНУМ ГРУП» наведені в Таблиці 1.

Таблиця 1

Повна назва Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами «БОНУМ ГРУП»
Скорочена назва Товариства	ТОВ «КУА «БОНУМ ГРУП»
Код за ЄДРПОУ	33889111
Дата запису в ЄДР:	06.12.2005 року
Внесення змін до установчих документів	03.11.2025 року зміна адреси
Види діяльності за КВЕД:	66.30 Управління фондами 64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна
Ліцензії:	ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами); № 2057 від 10.12.2015 року, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, строк дії ліцензії з 19.01.2016 року необмежений.
Місцезнаходження:	Україна, 01033, місто Київ, вул.Жилянська, будинок 68, приміщення 196, офіс 1
Фонди, які знаходяться в управлінні	- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «БОНУМ НЕРУХОМІСТЬ-2» недиверсифікованого виду закритого типу», код ЄДРІСІ 2331673; - Пайовий венчурний інвестиційний фонд недиверсифікованого виду закритого типу «БОНУМ НЕРУХОМІСТЬ-3», код ЄДРІСІ 23300208; - Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АКС КАПІТАЛ», код ЄДРПОУ 43724182, місцезнаходження: Україна, 01001, місто Київ, вул. Мирного Панаса, будинок 11, офіс 2/23, реєстраційний код ЄДРІСІ 13300976, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №2807/22-АКС від 28.07.2022 року, Додаткова угода № 1 від 25.04.2025 до Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №2807/22-АКС від 28.07.2022 року, Додаткова угода від 16.12.2025 до Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №2807/22-АКС від 28.07.2022 року; - Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АСТРА КАПІТАЛ», код ЄДРПОУ 44288706, місцезнаходження: Україна, 01015, місто Київ, вул. Лейпцизька, будинок 5, літера А, офіс 4, реєстраційний код

ЄДРІСІ 13301249, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №2709/23-АК від 27.09.2023 року;

- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АТІКА», код ЄДРПОУ 44954030, місцезнаходження: Україна, 02095, місто Київ, вул. Срібнокільська, будинок 22, офіс 172, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301499, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №2705/24-АТК від 27.05.2024 року;

- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «БЛУМ ІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 44522829, місцезнаходження: Україна, 01001, місто Київ, вул. Трьохсвятительська, будинок 13, офіс 3/5, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301338, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №2003/24-Б від 20.03.2024 року, Договір про внесення змін від 30.09.2025 до Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 2003/24-Б від 20.03.2024 року, Договір про внесення змін від 03.10.2025 до Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 2003/24-Б від 20.03.2024 року;

- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «БРУНО», код ЄДРПОУ 44622134, місцезнаходження: Україна, 01054, місто Київ, вул. Леонтовича, будинок 7, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301443, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №2503/24-БР від 25.03.2024 року;

- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕНОМ», код ЄДРПОУ 43707536, місцезнаходження: Україна, 01011, місто Київ, вул. Мирного Панаса, будинок 11, офіс 2/23, реєстраційний код ЄДРІСІ 13300947, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №0306/22-В від 03.06.2022 року;

- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДЕОС», код ЄДРПОУ 44488076, місцезнаходження: 04053, місто Київ, узвіз Вознесенський, будинок 14, офіс 16/7, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301292, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 1210/21-Д від 12.10.2021р.;

- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЗІОН», код ЄДРПОУ 43829609, місцезнаходження: Україна, 03022, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 28, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301014, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №1110/24-З від 11.10.2024 року Додаткова угода № 1 від 03.02.2025 до Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 1110/24-З від 11.10.2024 року;

- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАЙЛАС ІНВЕСТ», код ЄДРПОУ

44290626, місцезнаходження: Україна, 03190, м. Київ, вул. Черняхівського, будинок 16/30, офіс 3, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301675, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №18122024-В від 18.12.2024 року, Договір про внесення змін від 05.12.2025 до Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 18122024-В від 18.12.2024 року;

- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАПІТАЛ ХОУМ», код ЄДРПОУ 44032581, місцезнаходження: Україна, 01010, м. Київ, вул. Івана Мазепи, будинок ,10 , реєстраційний код ЄДРІСІ 13301163, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №06112024-К від 06.11.2024 року;

- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАСЛ», код ЄДРПОУ 44445048, місцезнаходження: Україна, 03110, місто Київ, вулиця Солом'янська, будинок 11, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301408, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №1303/24-К від 13.03.2024 року;

- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КІЮРАСАО», код ЄДРПОУ 44200904, місцезнаходження: Україна, 01133, місто Київ, бул. Лесі Українки, будинок 34, офіс 214, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301274, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №1308/24-КЮ від 13.08.2024 року;

- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «РОДОЛІТ», код ЄДРПОУ 44510499, місцезнаходження: Україна, 04073, місто Київ, вул. Рилєєва, будинок 10А, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301295, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №0107/22-Р від 01.07.2022 року Додаткова угода № 1 від 23.06.2025 до Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 0107/22-Р від 01.07.2022 року;

- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СКАЙФОЛ», код ЄДРПОУ 44635761, місцезнаходження: Україна, 04071, місто Київ, вул. Ярославська, будинок 39Г, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301294, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №0712/21-Д від 07.12.2021 року Додаткова угода № 3 від 10.06.2025 до Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 0712/21-Д від 07.12.2021 року;

- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СПОАРТ», код ЄДРПОУ 43770676, місцезнаходження: Україна, 01033, місто Київ, вул. Жиланська, будинок 68, приміщення 196, реєстраційний код ЄДРІСІ 13300991, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 2509/25-СТ від 25.09.2025;

- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ

	<p>ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛІЗАР», код ЄДРПОУ 45815598, місцезнаходження: 01024, місто Київ, вулиця Богомольця Академіка, будинок 7/14, приміщення 182, кімната 4, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301748, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 2811/25-АЛЗ від 28.11.2025;</p> <p>- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПАРК ІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 45868084, місцезнаходження: 04053, місто Київ, Вознесенський узвіз 14, офіс 16/61, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301730, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 26052025-ПІ від 26.05.2025.</p>
Розмір статутного капіталу	14 139 100,00 грн.
Учасники Товариства	<p>КІРІМОВ ОЛЕКСАНДР ІГОРОВИЧ</p> <p>Країна громадянства: Україна</p> <p>Країна реєстрації: Україна</p> <p>Адреса засновника: Україна, 02091, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, село Забір'я(з), вул.Грисюка, будинок 7А, квартира 8</p> <p>Розмір внеску до статутного фонду: 14 139 100,00 грн</p> <p>Частка (%): 100,00%</p>
Кінцевий бенефіціарний власник	<p>КІРІМОВ ОЛЕКСАНДР ІГОРОВИЧ</p> <p>Країна громадянства бенефіціара: Україна</p> <p>Країна реєстрації: Україна</p> <p>Адреса бенефіціара: Україна, 02091, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, село Забір'я(з), вул.Грисюка, будинок 7А, квартира 8</p> <p>Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив</p> <p>Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація</p> <p>Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 100</p>
Контролер/учасник небанківської фінансової групи	Підприємство не є контролером і учасником небанківської фінансової групи
Наявність материнських/дочірніх компаній	Товариство не має материнської компанії. дочірні компанії відсутні.
Підприємство, що становить суспільний інтерес (ПСІ)	Підприємство не відноситься до ПСІ, оскільки не відповідає ознакам ПСІ (ст. 1-2 ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639:

Кінцевим бенефіціарним власником є КІРІМОВ ОЛЕКСАНДР ІГОРОВИЧ

Адреса бенефіціара: Україна, 02091, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, село Забір'я(з), вул.Грисюка, будинок 7А, квартира 8

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація  
Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 100.

Інформація підтверджена даними з державного реєстру, Товариство у повному обсязі розкрило структуру власності, надали підтверджувальні документи, що відповідають Наказу МФУ №163 від 19.03.2021 року Про затвердження Положення про форму та зміст структури власності. Сумніви щодо неповного розкриття чи наявності порушень при розкритті вказаної інформації – відсутні.

**Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків):**

ТОВ «КУА «БОНУМ ГРУП» дотримувалося вимог «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого Рішенням НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 року, відповідно якого для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління активами Товариство використовувало такі показники:

- 1) розмір власних коштів;
- 2) норматив достатності власних коштів;
- 3) коефіцієнт покриття операційного ризику;
- 4) коефіцієнт фінансової стійкості.

Рішення НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 року було тимчасово призупинене Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №153 від 15.02.2023 року «Щодо застосування деяких рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на період дії воєнного стану», згідно якого зупиняється розрахунок та подача пруденційних нормативів, а також зупиняється правозастосування з цього напрямку.

Тому розрахунок та подача пруденційних нормативів протягом 2023 - 2025 року згідно з цим Положенням не здійснювалися.

Рішенням НКЦПФР від 29.09.2022 № 1221 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» (зі змінами) (далі – рішення № 1221), яким для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках встановлено додатковий пруденційний норматив – норматив ліквідності активів. Так, пунктами 3 та 4 рішення №1221 встановлено, що нормативне значення нормативу ліквідності активів, передбаченого пунктом 2 цього рішення, з 01.01.2023 становить не менше 0,1, з 01.03.2023 – не менше 0,3 та з 01.10.2023 – не менше 0,5, а для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, які отримали ліцензію з 01.01.2023, нормативне значення нормативу ліквідності активів становить не менше 0,5

Станом на 31.12.2025 року норматив ліквідності активів ТОВ «КУА «БОНУМ ГРУП» складає 1,5259 (нормативне значення з 01.10.2023 року – не менше 0,5). Розрахований показник Товариства знаходиться в межах нормативних значень.

**Інформація про належність до підприємств, що становлять суспільний інтерес:**

У відповідності до ч. 1 ст. 1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (далі за текстом - Закон) підприємства, що становлять суспільний інтерес, - підприємства - емітенти цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію, банки, страховики, недержавні пенсійні фонди, інші фінансові установи (крім інших фінансових установ та недержавних пенсійних фондів, що належать до мікропідприємств та малих підприємств) та підприємства, які відповідно до цього Закону належать до великих підприємств.

Згідно з ч. 2 ст. 2 Закону Для цілей цього Закону підприємства (крім бюджетних установ) можуть належати до мікропідприємств, малих, середніх або великих підприємств.

Мікропідприємствами є підприємства, показники яких на дату складання річної фінансової звітності за рік, що передує звітному, відповідають щонайменше двом із таких критеріїв:

- балансова вартість активів - до 350 тисяч євро;

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - до 700 тисяч євро;  
середня кількість працівників - до 10 осіб.

Малими є підприємства, які не відповідають критеріям для мікропідприємств та показники яких на дату складання річної фінансової звітності за рік, що передує звітному, відповідають щонайменше двом із таких критеріїв:

балансова вартість активів - до 4 мільйонів євро;

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - до 8 мільйонів євро;

середня кількість працівників - до 50 осіб.

Для визначення відповідності критеріям, встановленим у євро, застосовується офіційний курс гривні щодо іноземних валют (середній за період), розрахований на підставі курсів Національного банку, що встановлювалися для євро протягом відповідного року.

За даними Національного Банку України офіційний курс гривні щодо іноземних валют середній станом на 31.12.2024 року складає 43,45, станом на 31.12.2025 року складає 47,06.

Згідно з річною фінансовою звітністю Товариства, складеною станом на 31.12.2024 та 31.12.2025 Товариство має наступні показники:

балансова вартість активів – 17112 тис. грн. (еквівалент 394 тисяч євро) – 2024, 16919 тис. грн. (еквівалент 360 тисячі євро) - 2025;

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - 5169 тис. грн. (еквівалент 119 тисяч євро) – 2024, 8815 тис. грн. (еквівалент 187 тисяч євро) – 2025;

середня кількість працівників - 7 осіб – 2024, 7 осіб 2025.

Таким чином, Товариство належить до мікропідприємств та не належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес.

**Думка аудитора щодо відповідності розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України**

#### **Статутний капітал**

Для обліку статутного капіталу Товариство використовує рахунок бухгалтерського обліку 401 «Статутний капітал». Відповідно до Статуту в останній редакції затверджений Рішенням №04/01-24 від 04.01.2024 року Статутний капітал становить 14 139 100,00 грн. (Чотирнадцять мільйонів сто тридцять дев'ять тисяч сто грн. 00 копійок), який розподілений наступним чином:

Таблиця 2

<b>Учасники товариства:</b>	<b>%</b>	<b>Частка, грн.</b>
Кірімов Олександр Ігорович	100,00	14 139 100,00
<b>Всього</b>	<b>100,0</b>	<b>14 139 100,00</b>

Станом на 31.12.2022 р. зареєстрований статутний капітал Товариства становив 8 789 100,00 (Вісім мільйонів сімсот вісімдесят дев'ять тисяч сто) гривень. У 2023 році єдиним учасником Товариства були внесені додаткові вклади до статутного капіталу. Згідно Рішення єдиного учасника № 04/01-24 від 04.01.2024 року було затверджено результати внесення додаткового вкладу учасником Кірімовим Олександром Ігоровичем у розмірі 5 350 000 грн (п'ять мільйонів триста п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок), затверджено розмір частки єдиного учасника Кірімова Олександра Ігоровича, з урахуванням фактично внесеного учасником додаткового вкладу, що складає 14 139 100,00 грн (чотирнадцять мільйонів сто тридцять дев'ять тисяч сто гривень 00 копійок) та затверджено збільшений розмір статутного капіталу в розмірі 14 139 100,00 грн (чотирнадцять мільйонів сто тридцять дев'ять тисяч сто гривень 00 копійок).

Станом на 31.12.2025 р. зареєстрований статутний капітал Товариства складає 14 139 100,00 грн. (Чотирнадцять мільйонів сто тридцять дев'ять тисяч сто гривень 00 копійок), що відповідає установчим документам та є рівним встановленому нормативу, що вимагається абзацем 2 пункту 3 глави 3 з розділу II «Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 03 лютого 2022 року № 92.

Формування та сплата статутного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства.

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

#### **Власний капітал**

За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2025 року складає суму 15368 тис. грн.

Він складається із статутного капіталу в розмірі 14139 тис. грн., резервного капіталу у сумі 152 тис.грн., суми нерозподіленого прибутку в розмірі 1077 тис.грн. Протягом 2025 року дивіденди не нараховувались та не виплачувались.

**Думка аудитора щодо відповідності розміру резервного фонду та щорічних передбачених відрахувань до нього установчим документам**

Згідно абзацу 2 п.2 статті 63 Закону України «Про інститути спільного інвестування» у компанії з управління активами створюється резервний фонд у розмірі, визначеному установчими документами, але не меншому як 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається установчими документами компанії з управління активами, але не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку. Кошти резервного фонду використовуються в порядку, визначеному Комісією.

Згідно Статуту ТОВ «КУА «БОНУМ ГРУП» в останній редакції, встановлено про створення резервного фонду у розмірі не меншому як 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду - 5% від суми чистого прибутку.

За результатами діяльності ТОВ КУА «БОНУМ ГРУП» у 2025 році отримано прибуток у розмірі 921 тис.грн. До резервного фонду у 2025 році відрахувань не проводилось.

Розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2025 року достовірно.

**Інформація щодо відповідності стану корпоративного управління частині третій статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»**

Кількісний склад сформованих органів управління Товариства відповідає вимогам Статуту Товариства.

Система управління у Товаристві в основному відповідає вимогам законодавства.

За результатами перевірки стану управління можна зробити висновок, що склад управлінського персоналу, стан управління та стан внутрішнього аудиту відповідає чинному законодавству.

Товариство не підпадає під критерії підприємства, що зобов'язане складати звіт про корпоративне управління.

#### **Про пов'язаних осіб Товариства та операцій з ними, які не були розкриті**

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Операції з пов'язаними особами розкриті у примітках до фінансової звітності. Нашої уваги не привернули жодні пов'язані сторони та операції з ними, які не були розкриті у фінансовій звітності.

#### **Події після дати балансу**

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій, пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні».

За забезпеченням керівництва між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці 3.

Таблиця 3

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до Реєстру, номер в Реєстрі	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791;
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора  Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна  100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку  Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Тельнюк Ольга Сергіївна  100074
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 333-77-07
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Згідно з Договором № 15-5/12 про проведення аудиту (аудиторської перевірки) від 15 грудня 2025 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСКА ФІРМА «ІМОНА – АУДИТ», що включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 24.10.2018);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.2018), провела незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БОНУМ

ГРУП» у складі: Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2025 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2025 рік, Звіту про власний капітал за 2025 рік і Приміток до фінансової звітності за 2025 рік на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Період проведення перевірки: з 15 грудня 2025 року по 30 січня 2026 року.

**Аудитор**

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100074)

**Тельнюк О.С.**



**Генеральний директор**

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)

**Величко О.В.**

**Дата складання Звіту незалежного аудитора**

**30 січня 2026 року**

Підприємство	<b>ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "БОНУМ ГРУП"</b>	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ	
Територія	місто Київ, Шевченківський район	за ЄДРПОУ	2026	101 01
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ 1	33889111	UA48000500000120643
Вид економічної діяльності	Управління фондами	за КОПФГ	240	
Середня кількість працівників	7	за КВЕД	66.30	
Адреса, телефон	Трьохсвятительська, буд. 13, оф. 3/5, м. Київ, 01001			
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)		0674426453		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):				
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності				V

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

Форма №1 Квп за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	126	291
первісна вартість	1001	148	346
накопичена амортизація	1002	22	55
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основи засоба	1010	1 695	1 991
первісна вартість	1011	2 706	3 071
знос	1012	1 011	1 080
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	8 020	1 594
Зобов'язаність за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська зобов'язаність	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>9 841</b>	<b>3 876</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Зпаси	1100	450	472
виробничі запаси	1101	-	-
незавершені виробництва	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська зобов'язаність за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 297	1 187
Дебіторська зобов'язаність за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	129	154
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська зобов'язаність за розрахунками з нарахованих доходів	1140	504	-
Дебіторська зобов'язаність за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська зобов'язаність	1155	116	3 406
Поточні фінансові інвестиції	1160	4 531	6 031
Гроші та їх еквіваленти	1165	212	1 655
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	212	1 655
Витрати майбутніх періодів	1170	41	138
Частина перестраховки у страхових резервах:	1180	-	-
у тому числі:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервів незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервів	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>7 271</b>	<b>13 043</b>
<b>III. Незоборотні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>17 112</b>	<b>16 919</b>

Пасив	Код рідкості	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	14 139	14 139
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
законичні курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	152	152
Незаподіляний прибуток (застережений збиток)	1420	156	1 077
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Випущений капітал	1430	( - )	( - )
інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>14 447</b>	<b>15 368</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Приватний фонд	1540	-	-
Резерв на випадку дефолту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	113	280
товари, роботи, послуги	1615	25	2
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	77	269
доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	2 450	1 000
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>2 665</b>	<b>1 551</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з незоборотними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
V. Чиста вартість активів піддержаного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>17 112</b>	<b>16 919</b>

Керівник

Івченко Ірина Олександрівна

Головний бухгалтер

Калашніков Олександр Юрійович

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць за територіями територіальних громад.

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

КОДИ		
2026	01	01
33889111		

(найменування)

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	8 815	5 169
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	8 815	5 169
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	9 278	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 6 591 )	( 3 929 )
Витрати на збут	2150	( 70 )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 2 842 )	( 2 926 )
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	8 590	-
збиток	2195	( - )	( 1 686 )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 089	2 524
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 632 )	( 51 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 8 020 )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	1 027	787
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(106)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	921	787
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	921	787

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	3 343	1 784
Відрахування на соціальні заходи	2510	872	470
Амортизація	2515	236	250
Інші операційні витрати	2520	2 140	1 425
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	6 591	3 929

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Івженко Ірина Олександрівна

Головний бухгалтер

Калашников Олександр Юрійович



Підприємство **ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "БОНУМ ГРУП"**  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за СДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
33889111		

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	8 424	4 605
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	11	90
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 3 317 )	( 1 537 )
Праці	3105	( 3 085 )	( 1 877 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 881 )	( 512 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1 028 )	( 466 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 1 028 )	( 466 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 373 )	( 59 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-249</b>	<b>244</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2 500	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	2 167	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	16 978	5 142

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 15 336 )	( 5 304 )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( 2 167 )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>4 142</b>	<b>-162</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	2 450	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-2 450</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>1 443</b>	<b>82</b>
Залишок коштів на початок року	3405	212	130
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 655	212

Керівник

Івженко Ірина Олексіївна

Головний бухгалтер

Калашніков Олександр Юрійович



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство: **ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "БОНУМ ГРУП"**

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДН		
2026	01	01
33889111		

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (паієвий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	14 139	-	-	152	156	-	-	14 447
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>14 139</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>152</b>	<b>156</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 447</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>921</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>921</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	921	-	-	921
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	14 139	-	-	152	1 077	-	-	15 368

Керівник

Івженко Ірина Олексіївна

Головний бухгалтер

Калашніков Олександр Юрійович



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "БОНУМ ГРУП"**

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025 01 01

33889111

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (паіовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	8 789	-	5 350	152	(631)	-	-	13 660
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	8 789	-	5 350	152	(631)	-	-	13 660
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	787	-	-	787
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ  
"БОНУМ ГРУП"  
Код ЄДРПОУ 33889111**

**ЗАЯВА**

**про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження фінансової звітності станом на 31 грудня 2025 року та за 2025 рік**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БОНУМ ГРУП» станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2025 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Товариства;
- Здійснення оцінки щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства; та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.
- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Товариства та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2025 року та за 2025 рік для подання в органи державної статистики затверджено до випуску **15 січня 2026 року**, повний комплект фінансової звітності, затверджений до випуску керівництвом Компанії 15 січня 2026 року наступними особами:

Генеральний директор  
ТОВ «КУА «БОНУМ ГРУП»



Ірина ІВЖЕНКО

Головний бухгалтер  
ТОВ «КУА «БОНУМ ГРУП»

Олександр КАЛАШНІКОВ

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ**  
**"БОНУМ ГРУП"**  
Код ЄДРПОУ 33889111

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

(в тис. грн.)

**1. Інформація про компанію з управління активами.**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БОНУМ ГРУП»** (надалі - Товариство) (код ЄДРПОУ 33889111) зареєстроване 06 грудня 2005 року та здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України.

Юридична адреса та місцезнаходження Товариства: Україна, 01033, Україна, місто Київ, вулиця Жильянська, будинок 68, приміщення 196, 1.

Сторінка в інтернеті - <https://bonum-group.eu/>

Адреса електронної пошти - [finance@bonum-group.eu](mailto:finance@bonum-group.eu)

Телефони: +38-044-209-09-94, +38-067-443-64-53

Товариство зареєстроване Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією 06 грудня 2005 року, номер запису в ЄДРЮОФОП 1 074 102 0000 013038 на невизначений строк та створене згідно з Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про інститути спільного інвестування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» та іншими нормативними актами чинного законодавства України.

**Основний вид діяльності :**

- управління фондами (КВЕД - 66.30),

Товариство має ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами); № 2057 від 10.12.2015 року, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, строк дії ліцензії з 19.01.2016 року необмежений.

В управлінні Товариства перебувають наступні інвестиційні фонди:

- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «БОНУМ НЕРУХОМІСТЬ-2» недиверсифікованого виду закритого типу, код ЄДРІСІ 2331673;
- Пайовий венчурний інвестиційний фонд недиверсифікованого виду закритого типу «БОНУМ НЕРУХОМІСТЬ-3», код ЄДРІСІ 23300208;
- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АКС КАПІТАЛ», код ЄДРПОУ 43724182, місцезнаходження: Україна, 01001, місто Київ, вул. Мирного Панаса, будинок 11, офіс 2/23, реєстраційний код ЄДРІСІ 13300976, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №2807/22-АКС від 28.07.2022 року, Додаткова угода № 1 від 25.04.2025 до Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №2807/22-АКС від 28.07.2022 року, Додаткова

угода від 16.12.2025 до Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №2807/22-АКС від 28.07.2022 року;

- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АСТРА КАПІТАЛ», код ЄДРПОУ 44288706, місцезнаходження: Україна, 01015, місто Київ, вул. Лейпцизька, будинок 5, літера А, офіс 4, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301249, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №2709/23-АК від 27.09.2023 року;
- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АТІКА», код ЄДРПОУ 44954030, місцезнаходження: Україна, 02095, місто Київ, вул. Срібнокільська, будинок 22, офіс 172, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301499, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №2705/24-АТК від 27.05.2024 року;
- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «БЛУМ ІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 44522829, місцезнаходження: Україна, 01001, місто Київ, вул. Трьохсвятительська, будинок 13, офіс 3/5, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301338, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №2003/24-Б від 20.03.2024 року, Договір про внесення змін від 30.09.2025 до Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 2003/24-Б від 20.03.2024 року, Договір про внесення змін від 03.10.2025 до Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 2003/24-Б від 20.03.2024 року;
- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «БРУНО», код ЄДРПОУ 44622134, місцезнаходження: Україна, 01054, місто Київ, вул. Леонтовича, будинок 7, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301443, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №2503/24-БР від 25.03.2024 року;
- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕНОМ», код ЄДРПОУ 43707536, місцезнаходження: Україна, 01011, місто Київ, вул. Мирного Панаса, будинок 11, офіс 2/23, реєстраційний код ЄДРІСІ 13300947, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №0306/22-В від 03.06.2022 року;
- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДЕОС», код ЄДРПОУ 44488076, місцезнаходження: 04053, місто Київ, узвіз Вознесеньський, будинок 14, офіс 16/7, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301292, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 1210/21-Д від 12.10.2021р.;
- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЗІОН», код ЄДРПОУ 43829609, місцезнаходження: Україна, 03022, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 28, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301014, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №1110/24-3 від 11.10.2024 року Додаткова угода № 1 від 03.02.2025 до Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 1110/24-3 від 11.10.2024 року;
- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАЙЛАС ІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 44290626, місцезнаходження: Україна, 03190, м. Київ, вул. Черняхівського, будинок 16/30, офіс 3, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301675, Договір про управління активами

корпоративного інвестиційного фонду №18122024-В від 18.12.2024 року, Договір про внесення змін від 05.12.2025 до Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 18122024-В від 18.12.2024 року;

- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАПІТАЛ ХОУМ», код ЄДРПОУ 44032581, місцезнаходження: Україна, 01010, м. Київ, вул. Івана Мазепи, будинок ,10 , реєстраційний код ЄДРІСІ 13301163, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №06112024-К від 06.11.2024 року;
- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАСЛ», код ЄДРПОУ 44445048, місцезнаходження: Україна, 03110, місто Київ, вулиця Солом'янська, будинок 11, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301408, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №1303/24-К від 13.03.2024 року;
- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КЮРАСАО», код ЄДРПОУ 44200904, місцезнаходження: Україна, 01133, місто Київ, бул. Лесі Українки, будинок 34, офіс 214, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301274, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №1308/24-КЮ від 13.08.2024 року;
- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «РОДОЛІТ», код ЄДРПОУ 44510499, місцезнаходження: Україна, 04073, місто Київ, вул. Рилєєва, будинок 10А, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301295, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №0107/22-Р від 01.07.2022 року Додаткова угода № 1 від 23.06.2025 до Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 0107/22-Р від 01.07.2022 року;
- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СКАЙФОЛ», код ЄДРПОУ 44635761, місцезнаходження: Україна, 04071, місто Київ, вул. Ярославська, будинок 39Г, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301294, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду №0712/21-Д від 07.12.2021 року Додаткова угода № 3 від 10.06.2025 до Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 0712/21-Д від 07.12.2021 року;
- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СТЮАРТ», код ЄДРПОУ 43770676, місцезнаходження: Україна, 01033, місто Київ, вул. Жиланська, будинок 68, приміщення 196, реєстраційний код ЄДРІСІ 13300991, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 2509/25-СТ від 25.09.2025;
- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛІЗАР», код ЄДРПОУ 45815598, місцезнаходження: 01024, місто Київ, вулиця Богомольця Академіка, будинок 7/14, приміщення 182, кімната 4, реєстраційний код ЄДРІСІ 13301748, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 2811/25-АЛІЗ від 28.11.2025;
- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПАРК ІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 45868084, місцезнаходження: 04053, місто Київ, Вознесенський узвіз 14, офіс 16/61,

реєстраційний код ЄДРІСІ 13301730, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 26052025-ПІ від 26.05.2025.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року складала 7 та 10 осіб відповідно.

Органами управління КУА у відповідності з діючим законодавством України та Статутом є: Загальні збори учасників;

Генеральний директор Товариства;

Наглядова рада

Відомості про посадових осіб Компанії:

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Пряме та/або опосередковане володіння часткою в статутному капіталі Компанії (відсотки щодо кожного)
Генеральний директор	Івженко Ірина Олексіївна	0%
Головний бухгалтер	Калашиков Олександр Юрійович	0%
Голова Наглядової ради	Кірімов Олександр Ігорович	100%
Член Наглядової ради	Петренко Аліна Володимирівна	0%
Член Наглядової ради	Задніпряна Вікторія Юріївна	0%
Інші посадові особи не обиралися.		

Зареєстрований капітал станом на 31.12.2024 та 31.12.2025:

Учасники товариства:	31.12.2024	31.12.2025
	грн	грн
Кірімов Олександр Ігорович	14 139 100,00	14 139 100,00
Всього	14 139 100,00	14 139 100,00

Згідно Рішення єдиного учасника № 04/01-24 від 04.01.2024 року було затверджено результати внесення додаткового вкладу учасником Кірімовим Олександром Ігоровичем у розмірі 5 350 000 грн (п'ять мільйонів триста п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок), затверджено розмір частки єдиного учасника Кірімова Олександра Ігоровича, з урахуванням фактично внесеного учасником додаткового вкладу що складає 14 139 100,00 грн (чотирнадцять мільйонів сто тридцять дев'ять тисяч сто гривень 00 копійок) та затверджено збільшений розмір статутного капіталу в розмірі 14 139 100,00 грн (чотирнадцять мільйонів сто тридцять дев'ять тисяч сто гривень 00 копійок).

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

Учасники товариства:	31.12.2024	31.12.2025
	%	%
Кірімов Олександр Ігорович	100,0	100,0
Всього	100,0	100,0

Станом на 31 грудня 2024 р. та 31 грудня 2025 р. кінцевим бенефіціарним власником Товариства були:

Учасники товариства:	Вид володіння	31.12.2024	31.12.2025
----------------------	---------------	------------	------------

		Розмір частки %	Розмір частки %
Кірімов Олександр Ігорович	Пряма участь, безпосередньо має вирішальний вплив на управління та	100,0	100,0
Всього		100,0	100,0

Організаційно-правова форма підприємства – Товариство з обмеженою відповідальністю.

Форма власності підприємства – приватна.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження оброблених документів, реєстрів і звітності протягом встановленого терміну, але не менше трьох років, несе керівник Товариства.

Головний бухгалтер забезпечує дотримання на Товаристві встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності, організує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій, бере участь в оформленні матеріалів, пов'язаних з нестачею та відшкодуванням втрат від нестачі, крадіжки і псування активів підприємства.

Організаційна структура Товариства організована відповідно до Статуту Товариства, рішень Загальних зборів учасників, а також рішень генерального директора Товариства в межах наданих йому повноважень.

Вищим органом Товариства є Загальні збори учасників.

Виконавчим органом Товариства є Генеральний директор, який здійснює поточне та загальне керівництво діяльністю.

Наглядова рада – орган, відповідальний за здійснення нагляду.

## 2. Загальна основа формування фінансової звітності

### 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2025 рік, що закінчився 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 01.01.2025, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

Визначена Облікова політика застосовується при підготовці фінансової звітності за звітний період 2025 рік, що закінчився 31.12.2025 року.

Фінансова звітність станом на 31.12.2025 складена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2025 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України на Порталі системи фінансової звітності ще не створила чернетку для подання звітності за 2025 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи.

Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату до 31 березня 2025 року.

Платники податку на прибуток, які складають фінансову звітність за міжнародними стандартами разом з відповідною Податковою декларацією з податку на прибуток підприємств (далі – Декларація) за календарний квартал, півріччя, три квартали подають проміжну фінансову звітність, що складається або з повного комплексу фінансової звітності, або з комплексу стислої фінансової звітності. До річної Декларації такі платники подають повний комплект фінансової звітності, передбачений Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності».

Товариство, відповідно до Закону № 996 оприлюднює річну фінансову звітність разом з аудиторським звітом, подає разом з податковою декларацією за відповідний податковий (звітний) період звіт про фінансовий стан (баланс) та звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), складені до перевірки фінансової звітності аудитором. Звіт про фінансовий стан (баланс) та звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати) подаються платниками податку згідно з цим абзацом за формою, визначеною згідно з Законом № 996, у порядку, передбаченому для подання податкової декларації з урахуванням вимог ст. 137 ПКУ.

МСФЗ не регламентовано форми фінансової звітності, проте МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» встановлені загальні вимоги про представлення фінансової звітності, рекомендації по структурі та мінімальні вимоги по її змісту. Відповідно до законодавства

України форми та зміст фінансової звітності, окрім приміток до них, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. за №73, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 28.02.2013р. за №336/22868. Фінансова звітність складена у відповідності до зазначеного наказу Міністерства фінансів України, що не дозволяє дотриматись всіх вимог МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» відносно структури та змісту фінансової звітності.

Ця фінансова звітність стосується єдиного суб'єкта господарювання – ТОВ «КУА «БОНУМ ГРУП».

## 2.2. Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок.

Рекласифікація статей у фінансовій звітності не відбувалася, так як Товариство використовує ті ж самі форми фінансової звітності що і у минулих роках, згідно вимог чинного законодавства України. Коригування при рекласифікації відсутні.

## 2.3. МСФЗ, які набули чинності в звітному періоді

Відповідно до пункту 30(b) МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в бухгалтерських оцінках та помилках» необхідно розкрити інформацію про нові стандарти та правки, а також їх вплив.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" "Відсутність конвертованості"	<p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмішованої) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.</p> <p>Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмішованою, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;</li> <li>б) використаний(і) спот-курс(и);</li> <li>в) процес оцінки;</li> <li>г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.</li> </ul>	01 січня 2025 року	Дозволено

Товариство застосовує всі стандарти та правки до них, які обов'язкові для застосування та які мають вплив на відображення господарських операцій Товариства.

Правки, які набули чинності з 01.01.2025 року не мають впливу на фінансову звітність Товариства.

#### 2.4.МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності"	Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.  Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9	01 січня 2026 року	Дозволено
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;  Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.	01 січня 2026 року	Дозволено
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;	01 січня 2026 року	Дозволено
МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність"	Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні.	01 січня 2026 року	Дозволено
МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів"	Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.	01 січня 2026 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	<p>Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".</p> <p>МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.</p> <p>МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.</p> <p>Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.</p> <p>МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу,</p>	01 січня 2027 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.		
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування	<p>МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.</p> <p>МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.</p> <p>Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і</li> <li>• проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.</li> </ul> <p>У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.</p>	01 січня 2027 року	Дозволено
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.		

Товариство не застосувало достроково нові, переглянуті МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності.

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства.

#### **2.5. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

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

#### **2.6. Припущення про безперервність діяльності**

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який декілька разів продовжувався і наразі діє. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 14.01.2026 № 4757-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 03 лютого 2026 року строком на 90 діб, по 04.05.2026р.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

#### **2.7. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства **15 січня 2026 року**. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до

цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

## 2.8. Звітний період фінансової звітності

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

## 2.9. Економічне середовище, в якому працює Товариство

24 лютого 2022 року почалося повномасштабне вторгнення росії в Україну. Указом Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 в Україні введено воєнний стан з 05 години 30 хвилини 24 лютого 2022 року строком на 30 днів, який потім неодноразово продовжувався. Сукупно за всіма указами воєнний стан діє до 04 травня 2026 року.

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень.

Економіка відновилася від початкового воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, продовжується конверсія реального сектору.

Війна призвела до закриття низки підприємств та зупинки роботи бізнесів. Це спровокувало хвилю безробіття, яка посилилася масовим переміщенням людей в західні регіони держави. Кількість українців, які виїхали за межі України з початку російського вторгнення становить більше 2 мільйонів осіб. Значна кількість компанії в Україні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений, на дату підготовки цієї фінансової звітності, час. Заходи, що вживаються для стримування військової агресії уповільнюють економічну діяльність всієї країни, всіх компаній, у тому числі Товариства.

Керівництво України докладас максимальних зусиль для виконання своїх соціальних бюджетних програм. У зв'язку із зменшенням бюджетних надходжень, капітальні видатки країни зупинені.

Військові дії на півночі, сході на півдні України негативно відобразились на економіці та соціальних показниках розвитку всієї України. Проте найбільш відчутний економічний спад відбувався на територіях, що безпосередньо залучені або межують із зоною військового конфлікту. Різке зниження обсягів промислового виробництва, пов'язане з бомбардуванням та руйнуванням об'єктів цивільної інфраструктури, нафтозховищ, зернозховищ, електростанцій, з закриттям, переміщенням або призупиненням діяльності підприємств, інфраструктурні втрати, зменшення кількості робочих місць, значне падіння доходів населення, масові скорочення робочих місць та інтенсифікація вимушеної міграції – основні фактори, що спричинили економічну кризу у всій країні.

Політико-економічна криза України у минулому. Країна демонструє політичну єдність.

Війна, що розпочалася 24.02.2022, не погіршила фінансовий стан вітчизняних банків. Показники достатності капіталу та ліквідності в разі перевищують нормативні значення. За даними Інтерфакс Україна (<https://interfax.com.ua>), попри загальну стійкість банківської системи, 2025 рік став періодом значного перерозподілу прибутків між державними, приватними та іноземними гравцями. Банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є одним із чинників відновлення економіки.

Валові міжнародні резерви України на 01.01.2026 становили 57,3 млрд дол. США. За підсумками 2024 року міжнародні резерви становили 43,795 млрд дол., на 01.01.2026р збільшилися в порівнянні з кінцем 2024р. на 30,83%.

Згідно з прогнозами провідних економістів та розрахунками уряду, закладеними в бюджет України, середньорічний курс долара у 2026 році становитиме 45,7 грн/дол. Прогнозний курс євро на цей же період очікується на рівні 49,4 грн/євро.

Достатня зовнішня фінансова допомога буде важливим чинником збереження макрофінансової стабільності за різних сценаріїв. Обсяги міжнародної допомоги залишаються достатніми для беземісійного фінансування дефіциту бюджету та підтримання адекватного рівня міжнародних резервів.

У 2025 році Україна залучила рекордні понад \$45 млрд міжнародної безпекової та військової допомоги, що майже на 30% перевищує показники 2024 року, за словами міністра оборони. Основні напрямки включали озброєння, ППО/ПРО, а також інвестиції в ОПК (в т.ч. через "данську модель"). Загальне зовнішнє фінансування бюджету досягло \$52,4 млрд, з яких понад 70% забезпечено доходами від заморожених активів РФ.

Тому закладаємо припущення про збереження в наступні роки стійкого й достатнього міжнародного фінансування, насамперед за рахунок репараційної позики на основі знерухомлених російських активів. Це дасть змогу і надалі фінансувати бюджетний дефіцит з неемісійних джерел та зберігати міжнародні резерви на адекватному рівні, достатньому для підтримання стійкості валютного ринку.

За прогнозом Національного банку України, інфляція наприкінці 2026 року становитиме 7,5%, а надалі наблизатиметься до цільового показника 5%, досягнувши його у 2028 році. Зростання економіки в поточному році очікується на рівні 1,8% із подальшим пришвидшенням темпів відновлення до 3–4% щорічно.

З метою підтримання стійкості валютного ринку, збереження контрольованості очікувань та приведення інфляції до цільового показника 5% на горизонті політики, Правління Національного банку України вирішило зберегти облікову ставку на рівні 15,5%, з 30 січня 2026 року встановило облікову ставку на рівні 15%. Таке рішення є важливою передумовою для стійкого сповільнення темпів зростання цін, на що й спрямована поточна монетарна політика регулятора.

Сповільненню інфляції сприятимуть перенесення на ціни ефектів від цьогорічних врожаїв овочів і зернових, подальше нарощування врожаїв та заходи монетарної політики НБУ, спрямовані на підтримання інтересу до гривневих активів і стійкості валютного ринку. На прогнозному горизонті також очікується часткове зменшення дисбалансів на ринку праці. Це позначиться на сповільненні темпів зростання реальних зарплат і, відповідно, послабленні тиску на витрати підприємств.

Водночас процес дезінфляції стримуватиметься зростанням операційних витрат підприємств на забезпечення енергонезалежності в умовах дефіциту потужностей, а також високими темпами коригування адміністративно-регульованих цін і тарифів. Згідно з оновленим прогнозом Національного банку України, споживча інфляція за підсумками 2025 року становитиме 9,7%, у 2026 році сповільниться до 6,9%, а наприкінці 2027 року досягне цільового рівня 5%.

Зростання економіки триває, однак його темпи залишатимуться стриманими через наслідки війни.

У 2025 році динаміка реального ВВП демонструвала помірне відновлення. За оцінками Національного банку України, основними драйверами зростання виступили активізація збору врожаю ранніх зернових культур, стійкий внутрішній споживчий попит та відносна стабілізація в енергосистемі протягом більшої частини звітного періоду. Додатковим чинником підтримки економічної активності наприкінці року стало збільшення обсягів бюджетних стимулів.

Водночас системні ризики, зокрема дефіцит енергетичних потужностей внаслідок пошкодження критичної інфраструктури та газодобувних об'єктів, а також структурний дисбаланс на ринку праці, продовжують обмежувати потенціал ділової активності. У зв'язку з дією зазначених детермінант, прогнозний показник зростання економіки на 2025 рік було скориговано до 1,9%.

Очікується, що у 2026 році темпи зростання ВВП пришвидшаться до 3,5–4,2%. Це стане можливим за умови адаптації бізнесу до енергетичних викликів, подальшої реалізації програм державного стимулювання та стабілізації логістичних шляхів. Проте ключовим стримуючим фактором залишатиметься висока вартість запозичень (через жорстку монетарну політику) та інфляційний тиск, що вимагатиме від суб'єктів господарювання, зокрема на ринку фінансових послуг, посилення систем внутрішнього контролю та комплаєнсу.

У наступні роки очікується помірне пришвидшення економічного зростання за рахунок нарощування врожаїв та збільшення інвестицій у проекти відбудови та оборонний комплекс. Позитивний вплив на інвестиційну активність матиме також подальша євроінтеграція України та поступове повернення економіки до нормальних умов функціонування. Це, зокрема, відобразатиметься у стабілізації ситуації в енергосекторі та розвороті негативної міграційної динаміки. Ураховуючи зазначені чинники, НБУ прогнозує зростання реального ВВП України на 2% у 2026 році та на 2,8% у 2027 році.

Перебіг повномасштабної війни залишається основним ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку.

Війна триває. Упродовж останніх місяців зросла інтенсивність обстрілів та руйнувань енергетичної інфраструктури, логістики та виробництва. Це вже знайшло відображення в перегляді прогнозних показників та посилило ризики більшого тиску на ціни й подальшого зниження економічного потенціалу.

Підвищилися також інші ризики, пов'язані з війною, зокрема:

- виникнення додаткових бюджетних видатків на підтримання обороноздатності й відбудову;
- недостатність та/або неритмічність зовнішнього фінансування в наступні роки;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці, передусім через збереження високих безпекових ризиків.

Крім того, актуальним залишається ризик менш сприятливих зовнішніх умов та/або підвищеної волатильності на глобальних товарних і фінансових ринках на тлі посилення геополітичної невизначеності та деглобалізації.

Водночас зберігається ймовірність реалізації низки позитивних сценаріїв. Вони пов'язані передусім із посиленням військової та фінансової підтримки партнерів і зусиль міжнародної спільноти із забезпечення справедливого й тривалого миру для України.

Товариство є фінансовою установою, що працює на ринку небанківських фінансових послуг, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Головним ризиком 2025 року залишається – продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

*Основні ризики 2025 року.*

Головний ризик – продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підірватиме можливості для її відновлення.

Зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду фінансовій стабільності та обороноздатності країни.

Відновлення блокади вантажних перевезень на західному кордоні та обмеження морських транспортних шляхів негативно впливатиме на зовнішньоторговельний баланс, що генеруватиме ризики для валютної стабільності.

Унаслідок ударів російських окупантів по об'єктах критичної цивільної інфраструктури загострюються ризики виникнення аварій, що потребуватиме додаткових витрат бюджетних коштів та знижуватиме продуктивність економіки.

Хоча управлінський персонал Товариства вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, за існуючими обставинами подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

### 3. Суттєві положення облікової політики

Суттєвість - межа, максимальне значення, якому повинна дорівнювати інформація, щоб бути значимою для користувача звітності.

Відповідно до «Положення про облікову політику ТОВ «КУА «БОНУМ ГРУП» згідно з вимогами МСФЗ (надалі - Облікова політика) Товариство визначає наступний розміри суттєвості:

- ✓ відображення статей фінансової звітності – тис. грн.;
- ✓ розкриття статей фінансової звітності (окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу) - 2 відсотки від валюти балансу на початок звітного періоду;
- ✓ розкриття статей фінансової звітності (окремих видів доходів та витрат) - 1 відсоток від чистого прибутку (збитку) Товариства;
- ✓ проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку - 10 відсотків від вартості чистих активів на початок звітного періоду;
- ✓ відображення в обліку переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку - 10 відсотків від їх номінальної вартості;
- ✓ для розрахунку резерву кредитних збитків, що нараховується у випадку існування ризику непогашення заборгованості рівень суттєвості складає не більше 10 відсотків
- ✓ визначення подібних активів - різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10 відсотків;

Для кожного із звітів фінансової звітності обирається окрема база визначення кількісних критеріїв і якісних ознак суттєвості статей фінансової звітності і діапазон кількісних критеріїв, зокрема:

- ✓ для статей балансу - базою є сума підсумку балансу, кількісний критерій суттєвості визначається у розмірі не більш 1% від бази;
- ✓ для статей звіту про рух грошових коштів - базою є сума чистого руху грошових коштів від операційної діяльності із визначенням кількісного критерію суттєвості не більш 1% від бази;
- ✓ для статей звіту про зміни у власному капіталі - базою є розмір власного капіталу підприємства із визначенням кількісного критерію суттєвості не більше 1% від бази.

#### 3.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ/МСБО, зокрема, МСБО 1 «Подання фінансових звітів»; МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером

інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» у фінансовій звітності за звітний період не застосовувався.

### **3.2. Інформація про зміни в облікових політиках.**

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

Відповідно до параграфу 14 МСБО 8 Товариство змінює облікову політику, тільки якщо така зміна:

- вимагається МЗФЗ;
- приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Помилку попереднього періоду виправляють шляхом ретроспективного перерахунку залишків активів, зобов'язань та капіталу на початок самого першого періоду, для якого можливий такий перерахунок.

У 2019 році Товариство вперше застосувало МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміна термінів оренди, зміна майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

### **3.3. Форма та назви фінансових звітів.**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

Склад звітності. «Баланс (звіт про фінансовий стан)» станом на 31.12.2025 р., «Звіт про фінансові результати» за 2025 рік, «Звіт про рух грошових коштів» за 2025 рік, «Звіт про власний капітал» за 2025 рік, ці Примітки, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

### **3.4. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

### 3.4.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повиністю різниця між:

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

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

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

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

### 3.4.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.5 цих Приміток.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами,

здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

### **3.4.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, векселі, депозити строком більше трьох місяців та дебіторську заборгованість. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

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

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

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

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

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

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

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу іаЛЛЛ, іаАА, іаА, іаБББ та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року - 1% від суми розміщення, більше 1 року - 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

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

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

#### **3.4.4.Дебіторська заборгованість.**

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

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

Резерв кредитних збитків створюється як джерело погашення дебіторської заборгованості, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності та запобігає заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Товариства згідно принципу обачності в МСФЗ.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених

платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

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

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

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

#### **3.4.6. Зобов'язання.**

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає

стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

#### **3.4.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань**

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

### **3.5. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

#### **3.5.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

Законом України "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві" від 16.01.2020 р. № 466-IX (далі – Закон № 466) внесено зміни, в тому числі, до положень пп. 14.1.138 Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI (далі – ПКУ), згідно з якими вартісний критерій віднесення необоротних активів до складу основних засобів зріс з 6000 грн. до 20000 грн.

Закон № 466 набрав чинності 23.05.2020 року, а тому для цілей ПКУ Товариство, як платник податку на прибуток з цієї дати має застосовувати новий вартісний критерій основних засобів в якості облікової оцінки.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

#### **3.5.2. Подальші витрати**

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

#### **3.5.3 Амортизація основних засобів**

Амортизація основних засобів здійснюється щомісячно. Для нарахування амортизації

основних засобів використовується прямолінійний метод нарахування амортизації. Амортизація нараховується у відповідності до груп основних засобів і терміну корисного використання за кожним об'єктом основних засобів до досягнення балансової вартості об'єкта нульового значення.

При розрахунку амортизованої вартості ліквідаційна вартість основних засобів ліквідаційна вартість основних засобів прирівнюється до нуля.

№ групи, найменування основних засобів	строки корисного використання, років
група 1 - земельні ділянки	-
група 3 – будівлі - споруди	15-20
група 4 – комп'ютерна техніка	2
група 5 - транспортні засоби	5
група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі	4
група 9 - інші основні засоби	12
група 11 - малощільні необоротні матеріальні активи	-

Амортизація МНМА нараховується а першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

#### **3.5.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація активу з права користування відбувається згідно з параграфом 32 МСФЗ 16 «Оренда» прямолінійним методом з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

#### **3.5.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

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

### **3.6. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості**

#### **3.6.1. Визнання інвестиційної нерухомості**

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

#### **3.6.2. Первісна та послідувача оцінка інвестиційної нерухомості**

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

### **3.7. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

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

### **3.8. Облікові політики щодо оренди**

#### **3.8.1 Первісна оцінка оренди в формі права користування**

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем, включаючи мотиваційні виплати при укладанні договорів оренди з фізичними особами;
- оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів.

Товариство такі витрати визнає у складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у неї зобов'язання щодо таких витрат.

### **3.8.2 Первісна оцінка зобов'язань з оренди**

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена, якщо таку ставку визначити неможливо, Товариство використовує середню відсоткову ставку за кредитами банків за звітний рік. За відсутності кредитів береться ставка, за якою Товариство могло отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня з початку поточного року процентна ставка за довгостроковими кредитами банку в національній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/>.

На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з:

- фіксованих платежів за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів з оренди до отримання;
- змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, початково оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- суми гарантованої ліквідаційної вартості.

### **3.8.3 Подальша оцінка активу в формі права користування.**

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю. Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати.

При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби». Товариство амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що настає після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

### **3.8.4 Подальша оцінка зобов'язань з оренди.**

Товариство після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;

- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів.

Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань.

Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах (за винятком випадків, коли витрати включаються до балансової вартості іншого активу з використанням інших чинних стандартів) відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди - у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно до витрат з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежем визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Чергові виплати з орендної плати (у тому числі з відображенням податкового кредиту з податку на додану вартість в оподатковуваних операціях) відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

### 3.8.5 Переоцінка зобов'язань з оренди

Товариство після дати початку оренди переоцінює зобов'язання з оренди лише якщо відбулася модифікація договору оренди, у тому числі:

- зміна розміру орендних платежів;
- зміна строку дії договору оренди;
- зміна предмету оренди;
- зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат);
- зміна планів Товариства щодо строків використання базового активу за погодженням з Орендодавцем;
- у інших випадках, передбачених МСФЗ 16, законом чи договором, коли змінюється балансова оцінка (приведена вартість) орендних платежів за договором.

Станом на дату першого застосування МСФЗ 16 у Товариства відсутні договори оренди, належні до класифікації та подальшого обліку згідно з вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

### 3.9. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

або частково.

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

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

Згідно з чинним законодавством, оподаткування податком на прибуток товариством здійснюється на загальних підставах.

Відповідно до Податкового кодексу ставка податку на прибуток визначена у розмірі – 18%.

Визначення витрат (доходів), активів та зобов'язань, пов'язаних з податком на прибуток здійснюється Товариством відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток".

### **3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.10.1. Забезпечення**

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

Товариство визнає необхідність створення резерву витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Товариство визнає, що розмір резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, необхідно розраховувати виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

Товариство не нараховує резерв відпусток. При цьому у працівників немає перехідних відпусток попередніх років — усім працівникам надається відпустка вчасно. Тому відпускні працівникам нараховують за відпустки, зароблені саме за поточний рік.

#### **3.10.2. Виплати працівникам**

Виплати працівникам – це всі форми компенсації, що їх надає суб'єкт господарювання в обмін на послуги, надані працівниками.

У Товаристві нарахування та виплата заробітної плати, а також інших заохочувальних та компенсаційних виплат працівникам, здійснюється відповідно до штатного розпису ТОВ «КУА «БОНУМ ГРУП», який затверджується наказом.

Заробітна плата працівникам Товариства нараховується та виплачується у національній валюті України двічі на місяць – за першу частину місяця до 15-го числа поточного місяця та за другу половину місяця останнього числа поточного місяця. У разі, якщо дата виплати заробітної плати припадає на вихідний або святковий день, то виплата здійснюється напередодні вихідного чи святкового дня. Належні працівникам кошти за заробітною платою виплачуються шляхом безготівкового перерахунку на особисті зарплатні картки.

Облік виплат персоналу регламентується МСФЗ 19 «Винагорода співробітників».

До виплат персоналу належать:

- заробітна плата;
- виплати за невідпрацьований час;
- премії та інші заохочувальні виплати;
- виплати при звільненні;
- інші виплати.

Згідно діючого законодавства України всі штатні працівники Товариства мають право на щорічну відпустку та додаткову відпустку у порядку та розмірах передбачених законодавством.

Товариство визнає очікувану вартість накопичувальних періодів відсутності.

Накопичувальна оплата періодів відсутності – це платежі, що переносяться на майбутні періоди та можуть використовуватись в майбутніх періодах, якщо права поточного періоду не використані повністю.

Зобов'язання виникає з того моменту, як працівники починають надавати послуги, що збільшують їхні права на майбутні оплати періодів відсутності. Товариство оцінює очікувану вартість накопичуваних оплат періодів відсутності у вигляді додаткової суми, яку він очікує виплатити в результаті невикористаного права, накопиченого на кінець звітного періоду.

Оподаткування заробітної плати здійснюється відповідно до вимог діючого податкового законодавства.

### **3.10.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

## **3.11. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

### **3.11.1 Доходи та витрати**

Основний принцип МСФЗ 15 полягає в тому, що підприємство визнає дохід від реалізації, щоб відобразити передачу товарів або послуг, визначених як сума, на яку, як очікує підприємство, воно отримає право в обмін на такі товари або послуги. Зокрема, стандарт вимагає, щоби відмінні товари чи послуги обліковувалися окремо, що може істотно вплинути на строки визнання доходів та прибутку. МСФЗ 15 містить значну кількість рекомендацій із багатьох питань, які виникають під час визначення належних строків та оцінки доходів. Стандарт передбачає принципово нову концепцію та ввів декілька нових понять і нове керівництво з деяких питань визнання виручки, наприклад:

- окремі зобов'язання з виконання договору;
- нове керівництво щодо моменту визнання виручки;
- поняття змінного відшкодування, яке використовується для визначення суми визнаної виручки в разі, коли сума виручки може змінюватися;
- нове керівництво щодо розподілу ціни операції між окремими зобов'язаннями;
- врахування вартості грошей у часі.

МСФЗ(IFRS) 15 ввів поняття переходу контролю. Для визначення моменту переходу контролю необхідне професійне судження і лише одним з критеріїв переходу контролю є перехід ризиків та вигід. Поруч з ним є й інші індикатори (критерії), які слід враховувати для вирішення питання про момент переходу контролю, а саме:

- право на оплату;
- права фізичного використання;

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця. Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- ж) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

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

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

### **3.12. Умовні зобов'язання та активи**

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

### **3.13. Операції з іноземною валютою**

Товариство визнає що у разі наявності операцій в іноземній валюті такі операції

обліковуюються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

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

#### **4. Основні припущення, оцінки та судження**

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

##### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях

щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

#### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

Протягом звітного періоду переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

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

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

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

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

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

#### **4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

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

#### **4.5. Використання ставок дисконтування**

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

- а) вартості грошей у часі;
  - б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
  - в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.
- Інформація, що використовується для визначення середньозваженої ставки одержується з офіційного сайту НБУ за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial>.

Товариство не використовувало ставки дисконтування за звітний період.

#### **4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.**

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

### **5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.**

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

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

Класи активів та	Методики оцінювання	Метод	Вихідні дані
------------------	---------------------	-------	--------------

зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю		оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за амортизованою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
----------------------	---	-----------	---

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

Випадків знецінення дебіторської заборгованості, що може привести до зменшення прибутку Товариства за звітний період за даними бухгалтерського обліку не обліковується.

## 5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25
Довгострокові фінансові інвестиції - інші фінансові інвестиції - які обліковуються за методом участі в капіталі	-	-	-	-	8 000	-	8 000	-
Поточні фінансові інвестиції	-	-	4 500	6 000	31	31	4 531	6 031
Грошові кошти	-	-	212	1 655	-	-	212	1 655

## 5.4. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У попередньому 2024 році та у звітному періоді 2025 рік переведень (переміщень) між рівнями ієрархії не було.

## 5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Довгострокові інвестиції	8020	1594	8020	1594
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Поточні фінансові інвестиції	4531	6031	4531	6031
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1297	1187	1297	1187
Інша поточна дебіторська заборгованість	116	3406	116	3406

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	504	-	504	-
Грошові кошти	212	1655	212	1655
Торговельна кредиторська заборгованість	25	2	25	2
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	113	280	113	280
Інші поточні зобов'язання	2 450	1000	2 450	1000

Станом на 31.12.2025 у складі довгострокових інвестицій, за методом участі в капіталі, обліковується частка в розмірі 50% статутного капіталу ТОВ «ПОЛІБЕГ» (40311123) в сумі 1593,7 тис.грн. Зазначену частку було придбано у 2025 році у резидента України за 335,2 тис. грн. За результатами фінансової звітності ТОВ «ПОЛІБЕГ» станом на 31.12.2025 власний капітал становить 3187,4 тис.грн. Товариство здійснило переоцінку вартості частки в ТОВ «ПОЛІБЕГ» в розмірі 50% відповідно до відсотку участі в її власному капіталі.

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

## 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

### 6.1. Розшифрування доходів та витрат.

#### Доходи

(тис. грн.)

Стаття	Код рядка	Рік	
		2025	2024
1	2	3	3
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) у т. ч.: <i>винагорода компанії з управління активами</i>	2000	8815 8815	5169 5169
Інші операційні доходи у т.ч.: <i>від реалізації фінансових інвестицій</i> <i>від участі в капіталі</i>	2120	9278 8020 1258	- - -
Інші фінансові доходи у т.ч.: <i>відсотки за депозитом</i> <i>купонний дохід за облигаціями</i>	2220	1089 - 1089	2524 21 2503
<b>Всього доходів</b>		<b>19182</b>	<b>7693</b>

#### Витрати

(тис. грн.)

Назва статті	Код рядка	1 квартал	
		2025	2024

Адміністративні витрати в т.ч.:	2130	6591	3929
<i>витрати на оплату праці та соц.внесок</i>		4338	2893
<i>амортизація ОС, НМА</i>		360	29
<i>оренда офісу</i>		180	29
<i>страхування майна</i>		-	250
<i>послуги адвоката</i>		89	123
<i>аудиторські послуги</i>		64	-
<i>інше</i>		1560	311
Інші операційні витрати в т.ч.:	2180	2842	2926
<i>резерв сумнівних боргів</i>		608	-
<i>благодійні внески</i>		898	420
<i>визнані штрафи</i>		1336	2450
<i>інші</i>		-	56
Витрати на збут	2150	70	-
Фінансові витрати	2250	632	51
Інші витрати у т.ч.:	2270	8020	-
<i>собівартість фінансових інвестицій</i>		8020	-
<b>Всього витрат</b>		<b>18155</b>	<b>6906</b>

У звітному періоді Товариство отримало прибуток в сумі 1027 тис. грн., податок на прибуток склав 106 тис. грн., чистий прибуток за 2025 рік склав 921 тис.грн., чистий прибуток за 2024 рік склав 787 тис.грн.

#### 6.2. Податок на прибуток

Станом на 31.12.2024 р. та на 31.12.2025 р. Товариством відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток не нараховувались. Товариство прийняло рішення про незастосування коригувань на всі різниці, крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років.

#### 6.3. Збитки від непоточних активів, утримуваних для продажу

Станом на 31.12.2024 та на 31.12.2025 Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

#### 6.4. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2024 Товариство мало нематеріальні активи залишковою вартістю 126 тис. грн, станом на 31.12.2025 Товариство має нематеріальні активи залишковою вартістю 291 тис. грн.

#### 6.5 Основні засоби

В поточному періоді Товариство не проводило переоцінок основних засобів і перерахунку корисності об'єктів.

Станом на 31.12.2024 р. Товариство обліковує основні засоби, первісна вартість яких становить 2 706 тис. грн., залишкова вартість 1 695 тис. грн. Станом на 31.12.2025 р. Товариство має основні засоби, первісна вартість яких становить 3 071 тис. грн., залишкова вартість 1 991 тис. грн.

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

Найменування емітента	Частка %	31.12.2024	Частка %	31.12.2025
Акції ПрАТ "Южжокс"	0,0106	18	0,0106	18
Акції АТ "Марганецький"	0,0010	13	0,0010	13
Всього		31		31

У зв'язку з відсутністю активного ринку щодо акцій компанії ПрАТ "Южжокс" та АТ "Марганецький ГЗК станом на 31.12.2025 р. оцінка цих інвестицій за справедливою вартістю відображена згідно 3-го рівня ієрархії.

Найменування емітента	Кількість, шт.	31.12.2025	Кількість, шт.	31.12.2024
Облігації внутрішніх державних позик України, UA4000204150	-	-	3367	3 600
Облігації внутрішніх державних позик України, UA4000229264	-	-	363	400
Облігації внутрішніх державних позик України, UA4000231187	-	-	473	500
Облігації внутрішніх державних позик України, UA4000236624	5984	6000	-	-
Облігації ТОВ "ФК "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС" (43603477)	-	-	800	8 000
Всього	-	6000	-	12 500

Державні облігації ОВДП, утримуються як короткострокові та середньострокові відсоткові іменні фінансові інвестиції та обліковуються по справедливій вартості з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку. Оцінка цих інвестицій за справедливою вартістю відображена згідно 2-го рівня ієрархії.

Облігації ТОВ "ФК "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС" (43603477) з датою погашення 31.03.2026р. були викуплені емітентом, згідно Договору № 1 купівлі-продажу цінних паперів від 14.01.2025 року. Оцінка цих інвестицій за справедливою вартістю була відображена згідно 3-го рівня ієрархії.

## 6.7. Грошові кошти

Станом на 31.12.2025 року відкрито поточні рахунки у національній валюті:

- UA173806340000026006169135001 в ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»,
- UA503203710000000265093193900 в ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ",
- UA413225400000026508101050217 в ПАТ "КІВ", м.Київ.
- UA953209840000026502210431761 в ПАТ "ПРОКРЕДИТ БАНК", м.Київ
- UA903071230000026509011294905 в ПАТ "ВСТ БАНК",
- UA41325990000002650901225911 в ПАТ "ОКСІ БАНК", м.Львів

Станом на 31.12.2025 року відкрито депозитні рахунки у національній валюті:

- UA353203710000000265103193900 в ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ",
- UA853209840000026513210431761 в ПАТ "ПРОКРЕДИТ БАНК", м.Київ

В іноземній валюті відкритих рахунків немає.

	31.12.2024	31.12.2025
Грошові кошти	212	1655
в т.ч. на рахунку:		
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" UA173806340000026006169135001	1	-
ПАТ "ПРОКРЕДИТ БАНК", м.Київ UA953209840000026502210431761	-	-
в ПАТ "БАНК ВОСТОК", UA903071230000026509011294905	209	641
ПАТ "КІБ", м.Київ UA413225400000026508101050217	1	-
ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", UA503203710000000265093193900	1	1014
ПАТ "ОКСІ БАНК", м.Львів UA413259900000002650901225911	-	-
<b>Всього</b>	<b>212</b>	<b>1655</b>

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

Станом на 31 грудня 2024 та на 31 грудня 2025 року грошові кошти на поточних рахунках банків становлять 212 тис. грн. та 1655 тис. грн. відповідно.

Кошти на депозитному рахунку станом на 31.12.2025 року відсутні.

#### 6.8. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Станом на 31.12.2025 року Товариство має фінансові активи, які оцінюються за амортизаційною вартістю у вигляді дебіторської заборгованості на суму 4747 тис. грн. Грошові кошти на депозитному рахунку станом на 31.12.2025 року відсутні.

#### 6.9. Дебіторська заборгованість

	Код рядка	31.12.2024	31.12.2025
Торгівельна дебіторська заборгованість	1125	1297	1187
Розрахунки з бюджетом	1135	120	154
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	504	-
Інша дебіторська заборгованість	1155	116	3406
Балансова вартість всього:		2037	4747

Термін погашення дебіторської заборгованості становить від 1 до 3 місяців. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Оцінюючи кредитні ризики за дебіторською заборгованістю станом на 31.12.2025 року керівництво Товариства прийшло до висновку, що кредитний ризик по основній частині дебіторів оцінюється як дуже низький і відповідно резерв під очікувані кредитні збитки визнаний таким, що дорівнює мінімальні значенням. По дебіторській заборгованості, що виникла в результаті надання послуг з управління активами та прострочена більш ніж 90 календарних днів резерв під очікувані кредитні збитки нарахований в розмірі 100%.

Станом на 31.12.2025 року резерв під очікувані кредитні збитки нарахований в сумі 610 тис. грн.

Резерв під збитки що оцінюється в сумі,	31.12.2024	31.12.2025	Причини змін
---	------------	------------	--------------

яка дорівнює:			
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю (0,1%)	- 2	- 1	Збільшення заборгованості
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:			
(i) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю (послуги КУА)	- - -	- - 83	
(ii) фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами) В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю (послуги КУА)	- - -	- - 526	Прострочення погашення заборгованості за послуги з управління активами
(iii) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфа 5.5.15 МСФЗ 9	-	-	
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	-	-	
Разом:	2	610	

Станом на 31.12.2025 року щодо фінансових активів кредитний ризик з моменту первісного визнання зазнав змін, збільшення резервів під очікувані кредитні збитки відбулось через розірвання договорів про управління активами та прострочення погашення дебіторської заборгованості за послуги з управління активами.

#### 6.10. Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2024 та 31.12.2025 років Товариство не має інвестиційної нерухомості.

#### 6.11 Запаси

Товариство обліковує у складі запасів комп'ютерну техніку, меблі та інше обладнання, які за своєю вартістю не можуть бути віднесені до складу основних засобів. Станом на 31.12.2024 та на 31.12.2025р. вартість запасів становить 450 тис. грн. та 472 тис. грн. відповідно.

#### 6.12. Власний капітал

Структура власного капіталу:

Найменування статті	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2025
---------------------	----------------------	----------------------

Статутний капітал	14 139	14 139
Внесок до незареєстрованого статутного капіталу	-	-
Резервний капітал	152	152
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	156	1077
Всього власний капітал	14 447	15 368

Товариство у звітному періоді отримало чистий прибуток в сумі 921 тис. грн.

### 6.13. Гранти та субсидії

Станом на 31.12.2024 та 31.12.2025 року грантів та субсидій Товариство не отримувало.

### 6.14 . Короткострокові забезпечення

Станом на 31.12.2024 року та 31.12.2025 року короткострокові забезпечення відсутні. Товариство не приймає участі у недержавній пенсійній програмі з визначеними внесками.

### 6.15 Короткострокові позики

Станом на 31.12.2024 року та 31.12.2025 року короткострокові позики відсутні.

### 6.16. Розкриття інформації по договорам оренди.

01.11.2024 укладено договір суборенди нежитлового приміщення № 0111/2024 від 01.11.2024р. року (орендодавець – фізична особа громадянин України, персональні дані захищені законодавством). Договір суборенди № 0111/2024 від 01.11.2024 діяв 12 місяців до 01.11.2025 року. 31.10.2025 укладено договір суборенди нежитлового приміщення № 3110/2025-1 від 31.10.2025р. року (орендодавець – фізична особа громадянин України, персональні дані захищені законодавством). Договір суборенди № 3110/2025-1 від 31.10.2025 діє 12 місяців до 01.11.2026 року. Товариство вбачає, що термін оренди з урахуванням пролонгації може складати більше 12 місяців, тому оренду приміщення керівництво Товариства вважає довгостроковою орендою та прийнято рішення про застосування вимог параграфів 22-49 МСФЗ 16 до такої оренди. Товариство станом на 01.11.2025 року визнало актив з права користування та орендні зобов'язання.

Додаткова кількісна та якісна інформація. Орендар не оцінює активи з права користування за переоціненими сумами. Природою орендної діяльності Товариства є ведення статутної діяльності у офісному приміщенні орендодавця. Договором оренди не встановлено змінних орендних платежів, але встановлена можливість припинення оренди за угодою сторін. Ризику змінних орендних платежів немає. Оренди, яка ще не розпочалася, але щодо якої орендар взяв на себе зобов'язання немає. Суттєвих обмежень або умов, накладених орендою немає. Аналіз строків погашення зобов'язань з оренди – договір оренди діє до 01.11.2026 року. Зобов'язання з оренди повинні погашатись рівномірно, щомісячно, до 10 числа поточного місяця. Оренди, яка ще не розпочалася, але щодо якої орендар взяв на себе зобов'язання немає. Суттєвих обмежень або умов, накладених орендою немає.

Щодо розкриття інформації. Мета розкриття інформації полягає у тому, щоб інформація, розкрита орендарем у примітках, разом з інформацією, наведеною у звіті про фінансовий стан, звіт про прибутки та збитки та звіт про рух грошових коштів, надавала користувачам фінансової звітності підставу для оцінки впливу оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки орендаря.

тис. грн.

Інформація що підлягає розкриттю (тис грн)	рік	
	2025	2024
Амортизаційні відрахування щодо активів з права користування офісним приміщенням	167	220

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	16	43
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, які обліковуються із застосуванням параграфу 6 МСФЗ 16 «Оренда»	-	-
Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду	180	153
Надходження активів з права користування	332	134
Балансова вартість активів з права користування на кінець звітного періоду	277	112

Сума орендного платежу за 2025 рік склала 180 тис грн, що складає 1,06% від загальної вартості активів Товариства станом на 31.12.2025 року (16 919 тис грн). На підставі цього керівництво Товариства вважає, що орендні платежі не мають значного впливу на загальний фінансовий стан Товариства.

Активи з права користування не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, отже вимоги щодо розкриття інформації, викладені в МСБО 40 не застосовуються.

#### 6.17. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Визнання, облік та оцінка зобов'язань у звітному періоді проводились відповідно до МСФЗ 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Аналітичний облік розрахунків з кредиторами ведеться окремо по кожному підприємству, організації, установі, з якими здійснюються розрахунки. Первісно кредиторська заборгованість визнається за справедливою вартістю та має наступний склад:

Найменування статті	31.12.2024	31.12.2025
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	113	280
Торговельна кредиторська заборгованість	25	2
Розрахунки з оплати праці	-	-
Розрахунки з бюджетом	-	-
Заробітна плата та соціальні внески	-	-
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	77	269
Інші поточні зобов'язання	2 450	1 000
<b>Всього кредиторська заборгованість</b>	<b>2 665</b>	<b>1 551</b>

Поточна кредиторська заборгованість на кінець звітного періоду носить поточний характер і не вважається простроченою.

#### 6.18. Пенсії та пенсійні плани

Товариство не має недержавну пенсійну програму з визначеними внесками.

#### 6.19. Короткострокові забезпечення

На рахунок «Поточні забезпечення» Товариством ведеться інформація про рух коштів, які за рішенням Товариства резервуються для забезпечення майбутніх витрат і платежів і включення їх до витрат поточного періоду. Забезпечення формуються на підставі Наказу по Товариству щомісячно. Суми створених забезпечень використовуються лише для погашення витрат, для яких вони були створені, тобто забезпечення має чітко цільовий характер.

### 7. Розкриття іншої інформації

#### 7.1. Судові позови

Проти Товариства в звітному періоді не було подано судових позов. Керівництво

вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

## 7.2. Оподаткування

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

## 7.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як низький, тому кредитний збиток був визнаний при оцінці деяких активів, по яким відбулось прострочення їх погашення. Враховуючи той факт, що основний обсяг поточної дебіторської заборгованості буде погашено протягом 3-х місяців, очікуваний кредитний збиток Товариством по основній частині дебіторської заборгованості визнаний при оцінці цього фінансового активу в розмірі 0,1%

## 7.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

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

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються пов'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків пов'язаних сторін.

До пов'язаних сторін Товариства належить:

1. Провідний управлінський персонал – Генеральний директор. Заробітна плата керівництву Товариства за період з 01.01.2025р. по 31.12.2025р. нарахована в сумі

### 7.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

### 7.6. Оцінка ризиків професійної діяльності на фондовому ринку

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

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

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

Оцінка ризиків професійної діяльності на фондовому ринку здійснюється шляхом розрахунку пруденційних показників, нормативні значення яких визначені в «Положенні щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1597 від 01.10.2015 р. зі змінами, внесеними згідно з Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 819 від 28.07.2016 р.

Основні показники для компаній з управління активами, що розраховує Товариство, наступні:

№ з/п	Назва показника	Нормативне значення	Розрахункове значення станом	Розрахункове значення станом на 31.12.2025
-------	-----------------	---------------------	------------------------------	--

			на 31.12.2024	
1	Розмір власних коштів	$\geq 3,5$ млн. грн.	12 859 тис. грн.	13 180,3 тис. грн.
2	Норматив достатності власних коштів	$\geq 1$	13,0919	13,4189
3	Коефіцієнт покриття операційного ризику	$\geq 1$	18,8658	19,3370
4	Коефіцієнту фінансової стійкості	$> = 0,5$	0,9083	0,9858
5	Норматив ліквідності активів	$> 0,5$	1,5259	1,3225

### 7.7. Кредитний ризик

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

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

Станом на 31.12.2025 року кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Щодо позик

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Схильність Товариства до кредитного ризику станом на 31.12.2024 року представлена наступним чином:

Найменування статті	Довгострокові інвес-	Дебіторська заборгов-	Дебіторська заборгованість з	Інша поточна дебіторська	Поточні фінансові	Грошові кошти	Усього

	тиці	аність за товари, роботи, послуги	нарахован их доходів	заборгованіт сь	інвестиц ії		
Мінімальни й кредитний ризик	8020	-	504	-	4531	212	13267
Низький кредитний ризик	-	1299	-	116	-	-	1415
Середній кредитний ризик	-	-	-		-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-		-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-		-	-	-
Усього фінансових активів до вирахування резерву	8020	1299	504	116	4531	212	14682
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	2	-	-	-	-	2
Усього фінансових активів за мінусом резерву	8020	1297	504	116	4531	212	14680

Схильність Товариства до кредитного ризику станом на 31.12.2025 року представлена наступним чином:

Найменуван ня статті	Довго-строко ві інвестиції	Дебіторсь ка заборгов-аність за товари, роботи, послуги	Дебіторсь ка заборгов-аність за виданими авансами	Інша поточна дебіторська заборгованіт сь	Поточні фінансо ві інвестиц ії	Грошо ві кошти	Усьог о
Мінімальни й кредитний ризик	1594	-	-	-	6031	1655	9280

Низький кредитний ризик	-	661	-	3406	-	-	4067
Середній кредитний ризик	-	-	-		-	-	-
Високий кредитний ризик	-	526	-		-	-	526
Дефолтні активи	-	-	-		-	-	-
Усього фінансових активів до вирахування резерву	1594	1187	-	3406	6031	1655	13873
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	527	-	83	-	-	610
Усього фінансових активів за мінусом резерву	1594	660	-	3323	6031	1655	13263

#### 7.8. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Станом на 31.12.2025 року у складі активів Товариства відсутні активи справедлива вартість яких коливатиметься внаслідок змін ринкових цін.

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 ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство 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.

Товариство не мало активів в іноземній валюті, активи не були чутливими до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

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

Валютні ризики Товариства у звітному періоді 2025 рік не виникали у зв'язку з відсутністю фінансових інструментів, номінованими в іноземній валюті.

#### 7.9. Ризик ліквідності

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

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

Ризики ліквідності у Товариства у звітному періоді 2025 рік не виникали у зв'язку з відсутністю значної суми торгової кредиторської заборгованості чи заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями.

Управління фінансовими ризиками Товариство здійснює на підставі Положення про організацію системи управління ризиками, яке є внутрішнім документом, що визначає та регламентує порядок створення та функціонування системи управління ризиками (СУР), що спрямована на уникнення прийняття спеціалістами Товариства не обґрунтованих рішень при провадженні професійної діяльності.

#### 7.10. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Товариство, як компанія з управління активами, яка отримала ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів та не управляє активами недержавних пенсійних фондів, зобов'язане підтримувати розмір власного капіталу на рівні не меншому ніж 7 000 000 гривень. Станом на 31.12.2025 року Товариство дотримується цієї вимоги.

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності станом на 31.12.2024 року та на 31.12.2025 року відповідно:

	(тис. грн.)	
Стаття	31.12.2024	31.12.2025

Власний капітал разом	14 447	15 368
Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	14 139	14 139
Внески до незареєстрованого капіталу	-	-
Резервний капітал	152	152
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	156	1077

### 7.11. Події після Балансу

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не коригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Керівництво Товариства вважає, що в його господарській діяльності не мають місце події, після звітної дати, які можуть суттєво вплинути на показники фінансової звітності за звітний період 2025 рік, що закінчився 31.12.2025 року та, в свою чергу, можуть вплинути на вартість чистих активів Товариства.

Чи відбулись будь-які події після звітної дати, які могли би вплинути на фінансову звітність за звітний період:

Подія після 31.12.2025 року	Відповідь Товариства
Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії	Ні
Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через пожежу або повінь	Ні
Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	Ні
Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі	Так

Генеральний директор  
ТОВ «КУА «БОНУМ ГРУП»

Ірина ІВЖЕНКО

Головний бухгалтер  
ТОВ «КУА «БОНУМ ГРУП»

Олександр КАЛАШНІКОВ



Простито, проінформовано та  
сирділено шіднієм і печаткою  
Є. М. (Мі: СІІ СІ Т. М.) аркуши

Тен директ Велічко О. В.

