

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

Суб'єкт господарювання: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АРІВО ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **39173497**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
ISA700	104000-2	Звіт незалежного аудитора
IAS1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	210000	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	310000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS7	510000	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
IAS1	610000	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	800100	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	800200	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS7	800300	Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації
IAS1	800500	Примітки - Перелік приміток
IAS1	800610	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
IAS1	810000	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

IAS8	811000	Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки
IAS24	818000	Примітки - Пов'язана сторона
IAS16	822100	Примітки - Основні засоби
IFRS7	822390-01	Примітки - Фінансові активи
IFRS7	822390-11	Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами
IFRS13	823000-1	Примітки - Оцінка справедливої вартості активів
IFRS12	825700	Примітки - Частки участі в інших суб'єктах господарювання
IAS37	827570	Примітки - Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
IFRS15	831150	Примітки - Дохід (виручка) від договорів з клієнтами

↑

[104000-2] Звіт незалежного аудитора

Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ТЕО-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	41458007
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4708
Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ 4 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	https://audit-teo .com/
Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності	01.08.2023 №24-кя
Номер та дата договору на проведення аудиту	№ 02/02/26-1 від 02.02.2026р.
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2025-31.12.2025р.

Дата початку та дата закінчення аудиту з 02.02.2026 р. по 23.03.2026 р.

Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності 82 000грн.

Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності

Аудитор наклав свій кваліфікований електронний підпис на цю звітність у форматі iXBRL для виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності. Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за складання та подання цієї звітності у форматі iXBRL. Відповідальність аудитора описано у відповідному розділі аудиторського звіту.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Належний адресат:

Учаснику (засновнику), керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АРІВО ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АРІВО ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (код ЄДРПОУ 39173497, далі по тексту ТОВ "КВА "АРІВО ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" або Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів (прямий метод) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи інформацію про суттєві облікові політики.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, опублікованих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку 800500 - перелік приміток "Розкриття інформації про безперервність діяльності" у фінансовій звітності, в якій розкривається, що внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в майбутньому. Як зазначено в цій Примітці, такі події або умови, вказують, що існує суттєва

невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, оприлюднених РМСБО, та законодавства з питань, що регулює питання бухгалтерського обліку та звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

також, де це застосовано, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	41458007
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	https://audit-teo.com/
3	Дата та номер договору на проведення аудиту	02 лютого 2026р. №02/02/26-1
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	з 02.02.2026 р. по 23.03.2026 р.
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності	так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості	ні

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ТЕО-АУДИТ"
Включена до розділів суб'єктів аудиторської діяльності та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та підприємств, що становлять суспільний інтерес за номером 4708.
Місцезнаходження (юридична адреса) 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36Д, термінал С, офіс 63/85
Телефон: (+380) 96 454 13 64

Підписи, дата та адреси

ПІБ ключового партнера з аудиту	Олена ПЕТРОВА (Реєстровий номер 100511)
ПІБ та посада інших осіб, відповідальних за аудит	Наталія ПАРФЕНЮК Директор-аудитор (Реєстровий номер 100500)
Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ТЕО- АУДИТ"
Дата аудиторського звіту	2026-03-23
Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності	01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36Д, термінал С, офіс 63/85

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за 2025 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ (з врахуванням змін і доповнень внесених РМСБО), дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. При формуванні фінансової звітності Компанія керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

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

ТОВАРИСТВО 3
ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ 3
УПРАВЛІННЯ
АКТИВАМИ «АРИВО
ЕССЕТ
МЕНЕДЖМЕНТ»

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

Ідентифікаційний код юридичної особи

39173497

Сайт компанії

arivoam.com

Опис характеру фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Ця фінансова звітність є індивідуальною та стосується одного суб'єкта господарювання - ТОВ «КУА «АРИВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ».

Дата кінця звітного періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Звітний період: 2025 р.
Початок звітного періоду: 01.01.2025 р.
Кінець звітного періоду: 31.12.2025 р.
Порівняльний період: 2024 р.
Початок порівняльного періоду: 01.01.2024 р.
Кінець порівняльного періоду: 31.12.2024 р.

Опис валюти подання

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

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

тис .				
	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду

Активи

Непоточні активи

Основні засоби	800100;822100;831150	258	444	
Інші непоточні фінансові активи	800100;823010;825700	13,937	13,945	

ТИС.

	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
Інші непоточні нефінансові активи		6	6	
Загальна сума непоточних активів		14,201	14,395	
Поточні активи				
Поточні запаси	800100	1	3	
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	800100;831150	366	228	
Грошові кошти та їх еквіваленти	800100	3,669	3,660	
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		4,036	3,891	
Загальна сума поточних активів		4,036	3,891	
Загальна сума активів		18,237	18,286	
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
Статутний капітал	610000	17,500	17,500	
Нерозподілений прибуток	610000	310	218	
Інша частка участі в капіталі	610000;800400	188	181	
Загальна сума власного капіталу		17,998	17,899	
Зобов'язання				
Непоточні зобов'язання				
Торговельна та інша непоточна кредиторська заборгованість	800100		167	
Загальна сума непоточних зобов'язань			167	
Поточні зобов'язання				
Поточні забезпечення				
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	800100			
Інші поточні забезпечення	800100	40	15	
Загальна сума поточних забезпечень		40	15	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		166	155	
Поточні податкові зобов'язання, поточні	800100;835110	33	50	
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		239	220	
Загальна сума поточних зобов'язань		239	220	
Загальна сума зобов'язань		239	387	

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

тис. грн			
	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	800200;831150	2,392	2,250
Валовий прибуток		2,392	2,250
Адміністративні витрати	800200	(2,159)	(1,887)
Інші витрати	800200	(8)	(7)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		225	356
Фінансові витрати	800200	(93)	(76)
Прибуток (збиток) до оподаткування		132	280
Податкові доходи (витрати)	800200	(33)	(51)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	610000	99	229
Прибуток (збиток)		99	229

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

тис. грн			
	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	800300	2,100	2,314
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	800300	318	282
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	800300	(772)	(579)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	800300	(1,375)	(1,375)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	800300	(27)	(22)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		244	620
Дивіденди сплачені			(191)
Повернення податків на прибуток (сплата)	800300	(50)	(47)
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	800300	(155)	
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		39	382

тис. грн

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів	800300	(30)	(118)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(30)	(118)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		9	264
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		9	264
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	800300	3,660	3,396
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	800300	3,669	3,660

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

Поточний звітний період	Примітки				Нерозподілені прибутки
		Статутний капітал	Інша частка участі в капіталі	Сума, визнана в іншому сукупному доході та накопичена у капіталі, яка пов'язана з непоточними активами або групами вибуття, які утримуються для продажу	
Звіт про зміни у власному капіталі					
Власний капітал на початок періоду		17,500	181	0	218
Зміни у власному капіталі					
Сукупний дохід					
Прибуток (збиток)					99
Загальна сума сукупного доходу					99
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал			7		(7)
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу			7		92

Порівняльний звітний період	Примітки	Статутний капітал	Інша частка участі в капіталі	Нерозподілений	
				Сума, визнана в іншому сукупному доході та накопичена у капіталі, яка пов'язана з непоточними активами або групами вибуття, які утримуються для продажу	Сума, визнана в іншому сукупному доході та накопичена у капіталі, яка пов'язана з непоточними активами або групами вибуття, які утримуються для продажу

Звіт про зміни у власному капіталі

Власний капітал на початок періоду 17,500 170 0

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід

Прибуток (збиток)

Загальна сума сукупного доходу

Дивіденди, визнані як розподіл між

◀ власниками ▶

Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал 800100:800500 11

Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу 11

Власний капітал на кінець періоду 17,500 181 0

◀ ▶

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

тис. грн

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
--	----------------------------	--------------------------

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу

тис. грн

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Основні засоби		
Транспортні засоби		
Офісне обладнання	104	135
Інші основні засоби	154	309
Загальна сума основних засобів	258	444
Різні непоточні активи		
Інші непоточні активи	13,937	13,945
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	176	176
Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів		
Поточні попередні платежі		
Поточні аванси постачальникам	188	29
Загальна сума попередніх платежів	188	29
Поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів	2	23
Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу за винятком поточних договірних активів	190	52
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	366	228
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	13,937	13,945
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	13,937	13,945
Кредити та дебіторська заборгованість	178	199
Загальна сума фінансових активів	14,115	14,144
Класи поточних запасів		
Поточна сировина і поточні виробничі допоміжні матеріали		
Поточні виробничі допоміжні матеріали	1	3
Загальна сума поточної сировини і поточних допоміжних виробничих запасів	1	3
Загальна сума поточних запасів	1	3
Класи поточних запасів, альтернатива		
Поточні основні та допоміжні матеріали, для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг	1	3
Загальна сума поточних запасів	1	3
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Залишки на рахунках в банках	3,669	3,660
Загальна сума грошових коштів	3,669	3,660
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	3,669	3,660
Класи інших забезпечень		

тис. грн

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Різні інші забезпечення		
Інші статті поточних забезпечень	40	15
Загальна сума різних інших забезпечень	40	15
Інше забезпечення		
Інші поточні забезпечення	40	15
Загальна сума інших забезпечень	40	15
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	92	14
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	218	204
Загальна сума нерозподіленого прибутку	310	218
Різний власний капітал		
Резервний капітал	188	181
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	18,237	18,286
Зобов'язання	(239)	(387)
Чисті активи (зобов'язання)	17,998	17,899
Чисті поточні активи (зобов'язання)		
Поточні активи	4,036	3,891
Поточні зобов'язання	(239)	(220)
Чисті поточні активи (зобов'язання)	3,797	3,671
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань		
Активи	18,237	18,286
Поточні зобов'язання	(239)	(220)
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань	17,998	18,066
Чистий борг	(3,797)	(3,671)

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

Дохід від звичайної діяльності

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від надання послуг	2,392	2,250
Дохід від інших послуг	2,100	1,966
Процентні доходи	292	284
Процентні доходи від депозитів	292	284

Дохід від звичайної діяльності

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	2,392	2,250

Суттєві доходи та витрати

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	8	7
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси	8	7
Інші фінансові витрати	93	76
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати		
Загальні та адміністративні витрати	2,159	1,887
Загальна сума витрат з продажу, загальних та адміністративних витрат	2,159	1,887
Витрати на винагороду директорів	381	380
Орендні витрати	164	142

Витрати за характером

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сировина та витратні матеріали використані	73	44
Витрати на послуги	475	326
Транспортні витрати	12	12
Банківські та подібні нарахування	14	14
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	1,145	1,086
Внески на соціальне забезпечення	252	239
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	1,397	1,325
Загальна сума витрат на виплати працівникам	1,397	1,325
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати	214	192
Загальна сума амортизаційних витрат	214	192

Витрати за характером

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	214	192
Загальна сума витрат, за характером	2,159	1,887

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	99	229
Загальна сума сукупного доходу	99	229

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

тис. грн

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

Звіт про рух грошових коштів
Грошові потоки від (для) операційної діяльності
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності

Виплати постачальникам за товари та послуги	799	601
Виплати працівникам	1,375	1,375
Податки на прибуток сплачені, класифіковані як операційна діяльність	50	47
Фінансові витрати сплачені, класифіковані як операційна діяльність	4	
Фінансові доходи отримані, класифіковані як операційна діяльність	2,414	2,596

Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності

Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, наданих пов'язаним сторонам	4	
Придбання основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів	30	118
Виплати за витратами на підготовку проекту	151	

Грошові потоки від (для) фінансової діяльності

Дивіденди, сплачені акціонерам материнського підприємства, класифіковані як фінансова діяльність		191
--	--	-----

Примітки та інша пояснювальна інформація

Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

При підготовці фінансової звітності Компанія 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 Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків.

Судження щодо операцій справедливої вартості активів Компанії.

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".

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Компанії 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 факторів. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

Компанія 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 Компанії або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Компанія 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 Компанія 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 Компанії щодо кредитних збитків.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Компанії 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 Компанії;
- 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 Компанії посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

Під час здійснення судження керівництво Компанії 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 Компанією не здійснювались.

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.

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

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Компанії планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників компанії з управління активами, 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 Компанії є прийнятним та необхідним. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

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:

- вартості грошей у часі;
- вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- фактору ризику або міри ймовірності очікування у майбутньому доходів.

Для дисконтування майбутніх грошових потоків використовуються ставки, існуючі на звітну дату по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення. Зокрема ставка дисконтування приймається на рівні середньозваженого значення відсоткової ставки за довгостроковими кредитами для суб'єктів господарювання в гривнях за даними НБУ.

Компанія для визначення ставки дисконту використовує інформацію з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>, розділ "Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)", розділ "Вартість строкових депозитів за даними статистичної звітності банків України".

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

Початкові залишки (залишки станом на 31.12.2024р.) були підтвержені незалежним аудитором ТОВ «Аудиторська фірма «ТЕО-АУДИТ» (Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №

4708). Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску керівником Компанії 16 лютого 2026 року. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

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

Ця фінансова звітність стосується одного суб'єкта господарювання – ТОВ «КВА « «АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ».

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2025 року залишок грошових коштів та їх еквівалентів Компанії в національній валюті становлять 3 669 тис. грн.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.)

Рахунок	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Поточні рахунки в національній валюті (АТ "АСВІО БАНК, код ЄДРПОУ 09809192)	1	1
Інші рахунки у банку в національній валюті – депозитні рахунки (АТ "АСВІО БАНК", код ЄДРПОУ 09809192)	3 668	3 659
Всього	3 669	3 660

Рейтинг Банку визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери "ua" у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику країни та призначена для використання на внутрішньому фінансовому ринку України. Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами, тому кошти обліковуються по номінальній вартості.

04.11.2022р. Національним рейтинговим агентством "Еурік" підвищено кредитний рейтинг АТ "АСВІО БАНК" до рівня uaAAA, прогноз "у розвитку" <https://www.asviobank.ua/ua/bank/credit-rating>.

Депозитний вклад розміщений з правом поповнення та з правом дострокового повного або часткового повернення коштів протягом всього строку дії Договору. Грошові кошти обліковуються по номінальній вартості. Станом на 31.12.2025 року всі грошові кошти та їх еквіваленти Компанії є повністю доступні для використання.

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

Інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів і валових виплат за видами діяльності наведено в таблиці (тис. грн.):

Статті руху грошових коштів	На 31.12.2025 р.	2024 рік
Надходження від продажу послуг з управління активами	2 100	2 314
Інші надходження – дохід за депозитними вкладками	314	282
Інші надходження-повернення авансу	4	
Виплати постачальникам за товари та послуги	(772)	(579)
Виплати на оплату працівникам	(866)	(894)
Виплати на оплату єдиного соціального внеску	(247)	(245)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків	(262)	(236)
Витрачання на оплату податку на прибуток	(50)	(47)
Витрачання на оплату авансів	(27)	(22)
Інші виплати операційної діяльності	(155)	-
Чисті грошові потоки від операційної діяльності	(39)	573
Придбання основних засобів	(30)	(118)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності	(30)	(118)
Витрачання на сплату дивідендів	-	(191)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності	-	(191)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів	(9)	264
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3 660	3 396
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3 669	3 660

Розкриття інформації про загальні зобов'язання

Зобов'язання визнаються Компанією при наявності обов'язку перед іншою особою стосовно передачі економічного ресурсу в майбутньому, економічні вигоди вже одержані або дії вчинені, обов'язок є теперішнім внаслідок минулих подій. Станом на 31.12.2025 року Компанія не має короткострокових кредитів банків, векселів виданих. Станом на 31.12.2025 року поточні зобов'язання і забезпечення Компанії складають 239 тис. грн.

Інформація про поточні зобов'язання і забезпечення (тис. грн.)

Найменування	на 31.12.2025р	% загального обсягу зобов'язань та забезпечень	на 31.12.2024р	% загального обсягу зобов'язань та забезпечень
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (оренда МСФО 16)	166	69,46%	154	70%
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	1	0.5
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, в тому числі	33	13,81%	50	22.7%
з податку на прибуток	33		50	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-	-	-
Поточні забезпечення, в тому числі	40	16,73%	15	6.8%
резерв забезпечення відпусток	40		15	
Всього	239	100%	220	100%

Розкриття інформації про умовні зобов'язання

Судових позовів у звітному періоді та у 2024 році щодо діяльності Компанії не було.

Розкриття інформації про виплати працівникам

Упродовж періоду 2025 року працівникам Компанії виплачувалась заробітна плата згідно штатного розпису. Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2025 року Компанія не має.

Інформація про виплати працівникам (тис. грн.)

Статті	за 2025 р.	за 2024 рік
- не погашені зобов'язання перед персоналом на початок	-	-
- нарахована заробітна плата	1 124	1 115
- утримані податки та обов'язкові збори	(258)	(221)
- виплачена заробітна плата	(866)	(894)
- не погашені зобов'язання перед персоналом на кінець	-	-

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Вторгнення Російської Федерації в Україну, що відбулося наприкінці лютого 2022 року, триває на момент затвердження цієї фінансової звітності. Після звітної дати (30.06.2025р.) подій, які вимагають коригування фінансової звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» та які не знайшли відображення у цій фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан, не відбувалося.

Розкриття інформації про витрати за характером

За період 2025 рік загальна сума витрат Компанії склала 2 167 тис. грн.

Інформація про структуру витрат (тис. грн.)

Найменування	за 2025 р.	За 2024р.
Адміністративні витрати, в тому числі:	2 159	1 887
Амортизація ОЗ загальногосподарського використання	214	192

у т.ч. амортизаційні відрахування щодо активів з права оренди	154	141
Аудит	225	66
Винагорода за консультаційні, інформаційні, інші послуги	57	115
Витрати на оплату послуг зв'язки	30	29
Витрати на оплату праці (з урахуванням забезпечення на оплату щорічних відпусток)	1 145	1 086
Внески на соціальні заходи (з урахуванням забезпечення на оплату щорічних відпусток)	252	239
Витрати по операціях оренди	10	2
Матеріальні витрати	73	44
Плата за розрахунково-касове обслуговування й інші послуги банків	14	14
Загальні корпоративні витрати	139	100
Фінансові витрати:	93	76
Процентні витрати за зобов'язанням з оренди	93	76
Інші витрати:	8	7
Збиток від знецінення фінансових інвестицій (корпоративні права ТОВ "КОМПАНІЯ РОСИЧІ")	8	7
Разом	2 167	1 970

Розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів

Станом на 31.12.2025 року на балансі Компанії обліковуються довгострокові фінансові інвестиції в сумі 13 937 тис. грн., поточні фінансові інвестиції відсутні.

Інформація про фінансові інвестиції Компанії (тис. грн.)

Фінансові інвестиції	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024 р.
Довгострокові фінансові інвестиції		
Корпоративні права ТОВ "ТОВ "КОМПАНІЯ РОСИЧІ" (вартість придбання)	13 749	13 749
Переоцінка (+ / -)	188	196
Разом	13 937	13 945
% від загального обсягу активів	76,43 %	76,26 %

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

Справедлива вартість фінансових інструментів та зобов'язань в порівнянні з їх балансовою вартістю.

Найменування	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025р.	31.12.2024р.	31.12.2025р.	31.12.2024р.
Фінансові активи, тис. грн.				
Інструменти капіталу (довгострокові фінансові інвестиції)	13 937	13 945	13 937	13 945
Торговельна дебіторська заборгованість	176	176	176	176
Інша поточна дебіторська заборгованість	188	29	188	29
Грошові кошти	3 669	3 660	3 669	3 660

Керівництво Компанії 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.

Розкриття інформації про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Згідно з цим припущенням активи і зобов'язання враховуються на тій підставі, що суб'єкт зможе реалізувати свої активи і погасити зобов'язання в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Компанія не змогла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 "Подання фінансової звітності", складаючи фінансову звітність, управлінський персонал оцінив здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал розглянув всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду.

Станом на дату балансу Фонд здійснює діяльність в умовах значної невизначеності, пов'язаної з військовою агресією Російської Федерації, введенням воєнного стану в Україні та поточною економічною ситуацією.

Керівництво оцінювало здатність Компанії продовжувати діяльність у найближчі 12 місяців, враховуючи три сценарії:

- Негативний сценарій: можливе загострення бойових дій, скорочення міжнародної підтримки та непередбачувані економічні наслідки. Реалізація цього сценарію вважається малоімовірною.
- Базовий сценарій: стабілізація операційної діяльності, збереження активів і контроль над ними, відсутність суттєвих порушень фінансових або кадрових процесів. За базового сценарію Компанія має достатні ресурси для безперервної діяльності.
- Оптимістичний сценарій: покращення безпекової та економічної ситуації, посилення міжнародної підтримки, відновлення кадрового потенціалу та можливість розширення операційної діяльності Компанії.

Проте внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням Росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в майбутньому. Діяльність керівництва Компанії у наступних звітних періодах буде зосереджена на ключових моментах, а саме: адаптації бізнес-процесів до роботи в умовах воєнного стану, пошуку нових джерел доходів.

Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва Компанії. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

- Умови, в яких працює Компанія.

Війна з Росією залишається найбільшою загрозою, але ризики у фінсекторі зменшуються. Керівники найбільших банків і небанківських фінансових установ позитивно оцінили стан українського фінансового сектору - найкраще з 2021 року. Про це свідчать результати опитування Нацбанку, проведеного у травні 2025 року.

За даними опитування, майже половина респондентів оцінили поточний стан сектору як добрий або дуже добрий. Загалом це найліпший показник від повномасштабного вторгнення.

Більшість зазначили, що стан фінансового сектору за останні пів року не змінився, а три чверті очікують, що ситуація не зміниться і в наступні шість місяців.

Загальний рівень ризику в секторі оцінили як помірно високий. Водночас зменшилася кількість тих, хто вважає ризики дуже високими.

Більшість фінансистів також відзначають середню або високу стійкість фінансового сектору до негативних подій.

Головною загрозою для стабільності фінансового сектору залишається війна з Росією.

Однак суттєво зріс ризик кіберзагроз та фінансового шахрайства - ці чинники наразі на другому місці серед системних загроз.

Також уже в третьому опитуванні поспіль серед ключових ризиків згадують ризики якості людського капіталу у фінансовому секторі.

Водночас суттєво послабилися ризики діяльності правоохоронних органів і судової системи, а також ризики загального рівня корупції, якості законодавства та політичної і соціальної ситуації в країні.

Кожна четверта установа повідомила про зростання своєї схильності до ризику, але дві третини залишають ризик-апетит без змін.

На четвертому році повномасштабної війни, всупереч загрозам, руйнуванням, втратам, евакуаціям - переважна більшість компаній продовжує працювати і демонструє позитивні результати, втілює інвестиційні проекти, підтримує Збройні сили України, генерує можливості для післявоєнної відбудови країни, впроваджує світові стандарти у діяльність своїх компаній. Все це дає надію, підтримує відчуття стабільності і довіру до майбутнього.

Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР) знизив прогноз зростання економіки України у 2025 році з 3,5% до 3,3%. Про це йдеться у новому економічному звіті ЄБРР.

Причинами погіршення прогнозу стали ризики, пов'язані з глобальними торговельними суперечками, які додалися до вже високої невизначеності через повномасштабну війну Росії проти України.

Натомість прогноз зростання ВВП України на 2026 рік залишився без змін - 5%, за умови припинення бойових дій і початку післявоєнного відновлення.

Серед причин ЄБРР називає дефіцит електроенергії внаслідок Російських атак, низький врожай та гострий дефіцит робочої сили в економіці, спричинений потребами, зумовленими війною.

Водночас, за даними ЄБРР, деякі галузі демонстрували стійке зростання, зокрема завдяки відновленню експорту через Чорноморський коридор.

Український бізнес також показав високу адаптивність, що призвело до відновлення зростання експорту після двох років різкого падіння.

Відновлення інфляції наприкінці 2024 року стало наслідком зростання вартості електроенергії та високих темпів підвищення реальної заробітної плати.

Україна відв'язала свою валюту в жовтні 2023 року, відтоді вартість гривні впала приблизно на 10% щодо долара США.

У вересні 2025 року інфляція в Україні досягла 11,1%, але очікується, що до кінця року вона знизиться до однозначного показника. Для боротьби з інфляцією Нацбанк підвищив облікову ставку до 15,5%.

Фінансова підтримка від ЄС через механізм Ukraine Facility, а також доходи від заморожених Російських активів, переданих країнами G7, дозволять повністю покрити бюджетні та зовнішні дефіцити України у 2025 році.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Компанії, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, оскільки виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Компанія і надалі спрямовуватиме свої зусилля на залучення

та ефективно розміщення фінансових ресурсів інвесторів, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економного та раціонального використання коштів. Ця річна фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на діяльність та фінансовий стан Компанії.

Розкриття інформації про податок на прибуток

Відповідно до п. п. 134.1.1 п. 134.1 ст. 134 Кодексу об'єктом оподаткування податком на прибуток є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень розділу III "Податок на прибуток підприємств" Кодексу.

Для платників податку, у яких річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, об'єкт оподаткування визначається без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років).

Інформація про доходи Компанії у 2025 році, та 2024 році (тис. грн.)

Стаття	За 2025р.	за 2024р.	Граничний розмір для коригування (п.134.1.1 ПКУ)
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2 100	1 966	
Інші операційні доходи	292	284	
Інші доходи	-	-	
Разом	2 392	2 250	40 000

Компанія за 2024 фінансовий рік отримала дохід у сумі 2 250 тис. грн. Компанією у 2014 році прийняте рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці крім різниці, яка виникає при відображенні від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років (п. 134.1.1 ПКУ).

Розкриття інформації про провідний управлінський персонал

Станом на 31.12.2025 р. до провідного управлінського персоналу Компанії належить директор. Виплата провідному управлінському персоналу за 2025 рік склали:

заробітна плата - 381 тис. грн.

виплати по закінченні трудової діяльності - 0 тис. грн.;

інші довгострокові виплати - 0 тис. грн.;

виплати при звільненні - 0 тис. грн.

Програми виплат по закінченні трудової діяльності провідному управлінському персоналу Компанія не має.

Розкриття інформації про страхові контракти

Відповідно до українського законодавства, Компанія 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. Компанія немає недержавної пенсійної програми.

Розкриття інформації про запаси

Станом на 31.12.2025 року на балансі Компанії обліковуються виробничі запаси в сумі 1 тис. грн., що включають виключно з канцелярських товарів.

Інформація запаси (тис. грн.)

Балансова вартість	Канцелярські товари
31.12.2023 року	5
Надходження	42
Вибуття	(44)
31.12.2024 року	3
Надходження	71
Вибуття	(73)
31.12.2025 року	1

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс за собівартістю. Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартості та чистої вартості реалізації згідно з Міжнародним

стандартом бухгалтерського обліку 2 "Запаси".

Розкриття інформації про статутний капітал

Станом на 31.12.2025 року зареєстрованими учасниками Компанії є фізична особа, які володіє 100% часткою у Статутному капіталі.

Інформація про учасників (засновників) Компанії

№ з/п	Назва Учасників	Частка в статутному капіталі, грн.	Питома вага в СК, %
1.	Яковлева Людмила Леонідівна	17 500 000 (Сімнадцять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп.	100%
	Разом	17 500 000,00	100%

Інформація про власний капітал (тис. грн.)

Найменування	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Зареєстрований капітал	17 500	17 500
Резервний капітал	188	181
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	310	218
Всього	17 998	17 899

Зареєстрований (пайовий) капітал. Компанія створена відповідно до Протоколу №1 загальних зборів учасників від 04.04.2014р. та зареєстрована 09 квітня 2014 року (номер запису 10701020000053537).

Станом на початок звітної періоду діє редакція Статуту, яка була затверджена Рішенням №21-02-23 від 21.02.2023р. редакцію Статуту зареєстрована 21.02.2023р., код реєстраційної дії 60702073010. Було прийняте рішення про внесення змін до Статуту Компанії у зв'язку із приведенням його у відповідність до чинного законодавства України. Зміни в розмір Статутного капіталу та склад учасників не вносилися.

Резервний капітал. Відповідно пункту 2 статті 63 Закону України "Про інститути спільного інвестування" резервний капітал створюється у розмірі 25% статутного капіталу за рахунок щорічних відрахувань до резервного фонду розмірі 5% суми чистого прибутку за відповідний рік. Станом на 31.12.2025 року сума резервного капіталу становить 188 тис. грн., що складає 1,08% від розміру статутного капіталу.

Інформація про зміни у резервному капіталі (тис. грн.).

Статті	на 31.12.2025 р.	2024 рік
- резервний капітал на початок періоду	181	170
- спрямування 5% чистого прибутку до резервного капіталу	7	11
- резервний капітал на кінець періоду	188	181

Компанія не мала можливості сформувати резервний капітал в повному розмірі (відповідно до статуту 25%) у зв'язку із відсутністю джерела фінансування.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток). Станом на 31.12.2024 року нерозподілений прибуток Компанії складав 218 тис. грн.. Упродовж звітної періоду Компанією отримано дохід 99 тис. грн.

Інформація про зміни у нерозподіленому прибутку (тис. грн.).

Статті	На 31.12.2025 рік	31.12.2024 р.
- нерозподілений прибуток (збиток) на початок періоду	218	204
- чистий прибуток / збиток за звітний період	99	229
- спрямування 5% чистого прибутку до резервного капіталу	(7)	(11)
- розподіл прибутку на дивіденди	-	(204)
- нерозподілений прибуток (збиток) на кінець періоду	310	218

На звітну дату 31.12.2025 року, сума нерозподіленого прибутку з урахуванням прибутків попередніх звітних періодів складає 310 тис. грн. .

Розкриття інформації про оренду

Для забезпечення провадження професійної діяльності на ринках капіталу та виконання ліцензійних вимог Компанією був укладений Договір оренди об'єкта нерухомості №4312/20 від 22.01.2021р. Орендодавцем є ТОВ "ДОСВІ-БУД" (код ЄДРПОУ 33233911). Строк дії договору оренди з 22.01.2021 року до 31.12.2023 року. 01.01.2024 Компанією був укладений новий Договір № 4312/23 від 01.01.2024 року на той самий об'єкт оренди офісне приміщення площею 43,5 кв. м. в групі приміщень № 2 за адресою: 04071, м. Київ, вул. Хорива, будинок 53, поверх 1.

Відповідно до МСФО 16 "Оренда", договір ідентифікується як договір оренди-актив з права використання.

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування (тис. грн.):

Статті звіту про фінансовий стан	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Інші необоротні активи		
-актив з права користування	450	450
*амортизаційні відрахування	(296)	(141)
Балансова вартість	154	309

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою (тис. грн.):

Статті звіту про фінансовий стан	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Орендне зобов'язання:	167	321
Інші довгострокові зобов'язання	-	167
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	167	154

Відповідності до вимог МСФО 16 "Основні засоби" Договір оренди об'єкта нерухомості №4312/23 від 01.01.2024р. терміном дії до 30.11.2026р.(оренда офісу), признаний активом з правом користування. Договір відповідає вимогам МСФО 16, право на використання активу протягом узгодженого періоду часу й одночасно зобов'язується регулярно вносити орендні платежі на користь орендодавця.

Фонд застосовує єдину модель обліку оренди, відповідно до якої визнає всі договори оренди в бухгалтерському балансі. Об'єкт оренди зарахований на баланс по справедливої вартості у сумі 450 тис. грн., при цьому під час зарахування на баланс Фонд визнав одночасно актив з права користування у сумі 450 тис. грн., та довгострокове зобов'язання з оренди у сумі 319 тис. грн. та поточні зобов'язання у сумі 131 тис. грн. .

Інформація про активи з права користування МСФО 16 (тис. грн.)

Договір оренди об'єкта нерухомості №4312/23 від 01.01.2024р. терміном дії до 30.11.2026р.		
	на 31.12.2025 р.	на 31.12.2024 р.
балансову вартість активів з права користування на початок звітного періоду	309	0
актив з права користування	-	450
амортизація	(155)	(141)
Довгострокові забор'язання	-	167
Поточні забор'язання	167	154
балансову вартість активів з права користування на кінець звітного періоду	154	309

Розкриття інформації про дохід від звичайної діяльності

За період 2025 рік, загальна сума отриманого Компанією доходу склала 2 392 тис. грн.

Інформація про структуру доходів (тис. грн.)

Найменування	за 2025р.	за 2024р.
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), в тому числі:	2 100	1 966
винагорода за управління активами	2 100	1 966
Інші операційні доходи, в тому числі:	292	284
дохід від отриманих відсотків по депозитах	292	284
Інші доходи , в тому числі:	-	-
Загальний дохід	2 392	2 250

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

Визнання, облік та оцінка реальності дебіторської заборгованості проводиться відповідно до МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами", МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання". Станом на 31.12.2025 року дебіторська заборгованість Компанії становить 366 тис. грн.

Інформація про дебіторську заборгованість (тис. грн.)

Найменування	на 31.12.2025р.	% від загального обсягу активів	на 31.12.2024р	% від загального обсягу активів
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (винагорода за управління активами)	176	0,97%	176	0,96%
Дебіторська заборгованість за виданими авансами (передплата за роботи, послуги)	188	1,03%	29	0,2%
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (нараховані відсотки по депозитам)	2	0,01%	23	0,1%
Всього	366	2,01%	228	1,26%

Інформація про дебіторську заборгованість по строкам виникнення (тис. грн.)

Найменування	Всього на кінець року	Дебіторська заборгованість за строками		
		до 12 місяців	від 12 місяців до 18 місяців	від 18 місяців до 36 місяців
на 31.12.2024 р.				
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	176	176	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	29	29	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	23	23	-	-
на 31.12.2025 р.				
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	176	176	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	188	188	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	2	2	-	-

Компанія регулярно перевіряє стан торгової дебіторської заборгованості та інших сум до отримання на предмет знецінення, використовуючи власне судження для оцінки сум, будь-яких збитків від знецінення у випадках, коли у контрагента виникають фінансові труднощі. Оцінка проводиться виходячи з історичних даних і об'єктивних ознак знецінення. Дебіторську заборгованість було відображено у фінансовій звітності за умови правдивого визначення суми та існування таких аспектів, як право на одержання грошових коштів, потенціал створення економічних вигід і контроль над використанням економічного ресурсу та одержування економічної вигоди. Станом на 31.12.2025 року Компанія не має простроченої дебіторської заборгованості. Термін погашення дебіторської заборгованості не перевищує 12 місяців та визнається управлінським персоналом Компанії як поточна. Станом на 31.12.2025 року резерв очікуваних кредитних збитків Компанії на поточну дебіторську заборгованість не нараховувався.

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої або амортизованої вартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості, як ціни яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових курсів 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.

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

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена керівництвом Компанії відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Відповідно до «Положення про облікову політику ТОВ «КУА «АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» згідно з вимогами МСФЗ (надалі - Облікова політика) Компанія визначає наступні розміри суттєвості:

- відображення статей фінансової звітності - 1 000,00 грн.;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу) - 2 % від валюти балансу;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих видів доходів та витрат) - 1% від чистого прибутку (збитку) Компанії;
- проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку - величину, що дорівнює 10% відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості;
- визначення подібних активів - різниця між справедливою вартістю об'єкту не повинна перевищувати 10%.

Опис облікової політики щодо грошових потоків

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.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ). Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. 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.

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

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

Опис облікової політики щодо умовних зобов'язань та умовних активів

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

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або;
- Компанія передала договірні права на одержання грошових потоків від фінансових активів або

уклала угоду про передачу, і при цьому:

а) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активу, або;
б) Компанія не передала, не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо одержувач фінансових активів не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на передавання.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю та отриманою компенсацією (включаючи будь-який актив мінус будь-яке зобов'язання) визнається у прибутку або збитку.

Компанія припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли:

-зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або;
-строк дії контракту закінчується.

Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, то така заміна або зміни обліковуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у прибутках та збитках.

Опис облікової політики щодо дивідендів

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Компанія визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

Опис облікової політики щодо витрат

Витрати визнаються у разі 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 сукупний дохід» за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати негайно визнаються у «Звіті про сукупний дохід», 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 сукупний дохід» 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.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

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 Компанія 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, Компанія 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 призупинено, 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.

Опис облікової політики щодо фінансового доходу та фінансових витрат

Дохід від продажу фінансових активів визнається у «Звіті про сукупний дохід» в разі задоволення всіх наведених далі умов:

-Компанія передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
-Компанія передає покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
-за Компанією не залишається ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами,

інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
-суму доходу можна достовірно оцінити;
-ймовірно, що до Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
-витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.
Дохід визнається у «Звіті про сукупний дохід» за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Опис облікової політики щодо фінансових активів

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, відноситься дебіторська заборгованість, у тому числі позики. Після первісного визнання така заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Компанія 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. Станом на кожну звітну дату оцінюється резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

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

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

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовується зміна ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки порівнюється 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 враховується при цьому обґрунтовано необхідна та підтверджувана інформація, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказується на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Компанія 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, Компанія 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.

Компанія 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.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку обліковуються за вартістю придбання (ціною угоди). Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Після первісного визнання щодо фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що призводить до визнання бухгалтерського збитку одразу після первісного визнання активу.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Компанія стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

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

- модель бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Компанія визнає такі категорії фінансових активів та фінансових зобов'язань:

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

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. Всі інші фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки через прибуток або збиток, відносяться акції господарських товариств. Після первісного визнання Компанія 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 Компанія зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок

Вартість акцій, що входять до складу активів Компанії та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, які спостерігаються, так і не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, які не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових показників об'єкта інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

Справедлива вартість акцій, обіг яких призупинено, 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.

У разі скасування реєстрації випуску цінних паперів емітентів Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку або за рішенням суду, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

Цінні папери, обіг яких на дату оцінки не призупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент таких цінних паперів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Компанія зменшує балансову вартість активу до суми очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування менша від її балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках або збитках.

Збиток від зменшення корисності, визнаний в попередніх періодах, Компанія сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює очікувані кредитні збитки і визнає чисті збитки від знецінення фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю. Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає:

- i) об'єктивну і зважену з урахуванням імовірності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів,
- ii) вартість грошей у часі та
- iii) всю обґрунтовану і підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови, доступну на звітну дату без надмірних витрат і зусиль.

Фінансові інструменти, які оцінюються за амортизованою вартістю, відображаються у звіті про фінансовий стан за вирахуванням оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

Компанія застосовує трьохетапну модель обліку знецінення на основі змін кредитної якості з моменту первісного визнання:

- Етап 1 - фінансовий інструмент, який не є знеціненим при первісному визнанні. Для фінансових активів очікувані кредитні збитки оцінюються за сумою, яка дорівнює частині очікуваних кредитних збитків за весь строк, що виникають внаслідок дефолтів, які можуть відбутися протягом наступних 12 місяців чи до дати погашення за договором, якщо вона настає до закінчення 12 місяців («12-місячні очікувані кредитні збитки»).

- Етап 2 - значне підвищення кредитного ризику з моменту первісного визнання, а очікувані кредитні збитки за цим активом оцінюються на основі очікуваних кредитних збитків за весь строк, тобто до дати погашення відповідно до договору, але з урахуванням очікуваної передоплати, якщо вона передбачена («очікувані кредитні збитки за весь строк»).

- Етап 3 - фінансовий актив є знеціненим, і очікувані по ньому кредитні збитки оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк. Для придбаних чи створених кредитно-

знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки завжди оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк.

Опис облікової 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 Компанії 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. Компанія 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.

Керівництвом Компанії прийнято рішення не проводити коригування фінансового результату в рамках розрахунку податку на прибуток в податковому обліку та в Компанії відсутні тимчасові різниці, відстрочені податки не розраховуються.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів за винятком гудвілу

Придбані нематеріальні активи, що мають обмежені строки корисного використання, відображаються за їх собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Подальші витрати на нематеріальні активи після його придбання або створення визнаються у складі витрат того періоду, у якому вони понесені, за винятком випадків, коли є вірогідним, що витрати дозволять активу приносити майбутні економічні вигоди в обсязі понад початково очікувані, та такі витрати можуть бути достовірно оцінені.

Компанія визнає нематеріальними активами об'єкти, які використовуватимуться більше року та собівартість яких більша або дорівнює 20 тис. грн. на дату оприбуткування. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням таких строків користування:

Клас нематеріальних активів	Строк використання, (років)
Комп'ютерні програми	1
Ліцензії	1
Інтернет сайти	1
Права на операційну оренду	1
Торгові марки	1

Амортизація розраховується на основі собівартості активу прямолінійним методом протягом встановленого терміну корисного використання з дати, коли актив є готовим до використання. Амортизаційні витрати визнаються в "Звіті про сукупний дохід".

Опис облікової політики щодо процентних доходів та процентних витрат

Фінансові активи, які в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, являють собою фінансові інструменти, утримувані для отримання договірних грошових потоків, за умови, що ці грошові потоки включають виключно виплати основної суми боргу та процентів. Процентні доходи від цих фінансових активів включаються до фінансового доходу з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентний дохід визнається тією мірою, якою він нараховується, з урахуванням ефективної доходності активу.

Будь-які прибутки або збитки, що виникають при припиненні визнання, відображаються безпосередньо у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбулося припинення визнання фінансового активу. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей окремого «Звіту про фінансовий стан».

Опис облікової політики щодо оренди

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

На дату початку оренди Компанія визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за

теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то орендар застосовує ставку по якій він може залучити додаткові позикові кошти.

Компанія, нараховуючи амортизацію активу з права користування, застосовує вимоги щодо амортизації МСБО 16 «Основні засоби».

Після дати початку оренди Компанія визнає у прибутку або збитку:

-проценти за орендним зобов'язанням;

-змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

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

-періодами, які охоплюється можливістю продовження оренди у випадку, якщо Компанія обґрунтовано впевнена у тому, що воно реалізує таку можливість;

-періодами, які охоплюється можливістю припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

Амортизація активу у формі права користування нараховується протягом строку оренди, передбачену договором, відповідно до якого Компанія отримує право на використання активу й одночасно зобов'язується регулярно вносити орендні платежі на користь орендодавця.

Компанія застосовує звільнення (не застосовуються вимоги §§ 22-49 МСФЗ 16 «Оренда») щодо визнання, оцінки й подання інформації у відношенні до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Компанія визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолинійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Компанія застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до «Звіту про фінансовий стан» лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік:

а) не повинне залежати від майбутніх подій та

б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах:

i) у ході звичайного ведення бізнесу,

ii) у випадку дефолту та

iii) у випадку неплатоспроможності або банкрутства.

Опис облікової політики щодо основних засобів

Визнання та оцінка основних засобів. Компанія 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 мінімальний вартісний критерій визначається по критеріях, встановлених Податковим кодексом України для основних засобів. Первісно Компанія 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.

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

Амортизація основних засобів. Амортизація основних засобів нараховується прямолинійним методом з використанням таких строків користування:

Клас основних засобів	Строк використання, (років)
Земля	20
Земля та будівлі	20
Машини та обладнання	9
Автомобілі	3
Меблі та приладдя	3
Офісне обладнання	3

На інші необоротні активи, строком служби більше року, вартістю, що не перевищує мінімальний вартісний критерій, встановлений Податковим кодексом України для основних засобів та більше 5 999 грн., амортизація нараховується прямолинійним методом із строк корисної експлуатації 3 роки.

На інші необоротні активи, строком служби більше року і вартістю, що не перевищує мінімальний вартісний критерій, встановлений Податковим кодексом України для основних засобів та менше

5 999 грн., амортизація нараховується 100%.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання та припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність", або на дату, з якої припиняють визнання активу. Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

Опис облікової політики щодо забезпечень

Забезпечення визнаються, коли Компанія 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. Компанія створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величина забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток кількості днів невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення розрахунку, враховуючи відрахування на соціальне страхування з цих сум. Розмір створеного резерву підлягає інвентаризації на кінець року.

Опис облікової політики щодо визнання доходу від звичайної діяльності

Компанія визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом. При визначенні вартості винагороди від управління активами Компанія відповідно до МСФЗ 15 «Доход від договорів з клієнтами» використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання 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 оформляється 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) Компанія передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Компанія передає покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Компанією 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 Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- ж) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у «Звіті про сукупний дохід» за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої кредиторської заборгованості

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Компанія 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:

-Компанія сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

-Компанія 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 Компанія оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Позикові кошти спочатку визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат, понесених на проведення операції, а в подальшому обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості

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

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. В подальшому така заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

Поточна дебіторська заборгованість Компанії без встановленої ставки відсотка оцінюється за сумою первісного рахунку-фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Грошові потоки,

пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю, не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

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

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АРІВО ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

Ідентифікаційний код юридичної особи

39173497

Походження суб'єкта господарювання

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АРІВО ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» є товариством з обмеженою відповідальністю, створеним відповідно до Протоколу №1 загальних зборів учасників від 04.04.2014р. Дата державної реєстрації: 09 квітня 2014 року (номер запису 10701020000053537)

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

Україна 04071, м. Київ, вул. Хорива буд.53

Основне місце ведення бізнесу

Україна 04071, м. Київ, вул. Хорива буд.53

Філіали суб'єкта господарювання, що звітує, адреси та телефони

-

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Основні види діяльності за КВЕД-2010:

66.30 Управління фондами;

64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти;

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

Компанія пропонує юридичним та фізичним особам послуги, на що має відповідну ліцензію Серія АЕ № 286976 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), дата прийняття рішення та номер рішення про видачу ліцензії: 16 вересня 2014 року № 1228.

Строк дії ліцензії: 16 вересня 2014р. необмежений.

Дата видачі Ліцензії: 16.09.2014 р.

Станом на 31.12.2025р. Компанія здійснює управління наступними пайовими фондами:

№ з/п	Назва інституту спільного інвестування	Код ЄДРПОУ ЄДРІСІ /
1	ПАЙОВИЙ ВЕНЧУРНИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ЗАКРИТИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ" ТОВ "КУА "АРІВО ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ")	- / 23300296
2	ПАЙОВИЙ ВЕНЧУРНИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ЗАКРИТИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АРІВО СТАБІЛЬНИЙ" ТОВ "КУА "АРІВО ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (ПВНЗІФ "АРІВО СТАБІЛЬНИЙ")	- / 23300295

Фінансова звітність відповідає МСФЗ



Висновок управлінського персоналу щодо об'єктивного подання в результаті відхилення Операції, що не регламентуються МСФЗ у Компанії відсутні.

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

	тис. грн	
	Строк погашення не більше одного року	Строк погашення - Усього
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	176	176
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	239	239

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Змін у складі керівництва Компанії упродовж 2024 - 2025 років не відбувалося. Станом на 31.12.2025 р. середня кількість працівників складає 5 осіб (на 31.12.2024р. - 5 осіб). Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Компанії з управління активами. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, як би Компанія було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Навність системи внутрішнього аудиту (контролю) Компанії.

Відповідно до Рішення Загальних зборів учасників (Протокол № 5 від 17.06.2014р.) було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю). Функції внутрішнього аудиту (контролю) покладено на окрему посадову особу - Дячук Анастасію Сергіївну (РНОКПП 3131517943), призначена відповідно до Протоколу № 15/11/2018 Загальних зборів учасників Товариства від 15.11.2018 р.

Вимоги до капіталу

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

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

Компанія розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Компанії. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді: удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структури та можливі ризики. Компанія може здійснювати регулювання капіталом шляхом зміни структури капіталу. Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Компанії продовжувати свою діяльність так, щоб вона і надалі забезпечувала дохід від учасників Компанії та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Компанії завдяки встановленню цін на послуги Компанії, що відповідають рівню ризику;

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

Оцінка ризиків професійної діяльності на фондовому ринку.

Оцінка ризиків професійної діяльності на фондовому ринку здійснюється шляхом розрахунку пруденційних показників, нормативні значення яких визначені у "Положенні щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками", затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р. Відповідно до Рішення НКЦПФР від 15.02.2023р. №153 було визначено наступне:

- тимчасово, на період дії воєнного стану, зупинити дію рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01 жовтня 2015 року №1597 "Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками", зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015р. за № 1311/27756;

- тимчасово, на період дії воєнного стану та протягом 90 днів після завершення його дії, зупинити складання та подання особами, що здійснюють діяльність з управління активами інституційних інвесторів, звітних даних, передбачених абзацами п'ятим, восьмим підпункту 1 пункту 3 розділу II Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до НКЦПФР, затвердженого Рішенням від 02.10.2012р. №1343, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.10.2012р. за №1764/22076, у редакції, що діяла до набрання чинності рішенням НКЦПФР від 13.01.2022р. № 4.

З моменту вступу в дію Рішення НКЦПФР від 15.02.2023р. №153 пруденційні нормативи Компанією не розраховувались, звітні дані до НКЦПФР не подавались.

З 01.01.2023 року відповідно Рішення НКЦПФР №1221 від 29.09.2022 року, для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках використовується норматив ліквідності активів. Показники нормативу ліквідності станом на 31.12.2025 р. наведено в таблиці (в гривнях).

Показник	Розрахункове значення станом на 31.12.2025р.	Нормативне значення показника з 01.10.2023 не менше 0,5	Розрахункове значення станом на 31.12.2024 р.	Висновок
Грошові кошти	3 668 970,01		3 660 261,53	
Зобов'язання	(240 791,49)		(386 792,86)	
Разом:	3 428 178,52		3 273 468,67	
мінімальний розмір початкового капіталу	4 000 000,00		4 000 000,00	
норматив ліквідності активів	0,85704	0,5	0,8184	Вимоги дотримано

Компанія забезпечує дотримання показників нормативів ліквідності активів, що обмежують ризики професійної діяльності на фондовому ринку, з фіксацією та зберіганням результатів такого розрахунку.

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

Найменування	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Зареєстрований капітал	17 500	17 500
Резервний капітал	188	181
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	310	218
Всього	17 998	17 899

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

Розмір статутного капіталу Компанії, сплачений грошовими коштами, станом на 31.12.2024р. та на 31.12.2025 р. становить 17 500 000 (сімнадцять мільйонів п'ятсот) гривень та відповідає законодавчим вимогам щодо розміру статутного капіталу Компанії з управління активами, визначеним п.3 глави 3 Розділу II Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених Рішенням НКЦПФР від 03.02.2022 р. № 92.

Розмір власного капіталу станом на 31.12.2025 р. становить 17 661 тис. грн. (на 31.12.2024р. - 17 878 тис. грн.) та відповідає вимогам п.5 глава 3 Розділу II Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених Рішенням НКЦПФР від 03.02.2022 р. № 92, згідно яких Компанія з управління активами, яка не управляє активами недержавних пенсійних фондів, зобов'язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні не меншому ніж 7 000 тис. грн.

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



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

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

Зміни в облікових оцінках, які підлягають розкриттю, на кінець 2024 року та в 2025 фінансовому році не відбувались. Операції, що не регламентуються МСФЗ у Компанії відсутні.

Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

1) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

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

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

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

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2025-01-01

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

Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності)

2) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - «Відсутність обмінюваності»

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

Поправки не застосовувалися, оскільки Компанія не має дебіторської та кредиторської заборгованості в необмінюваній валюті та у звітному періоді не було операцій з валютою, які підпадають під ці вимоги. Змін в обліковій політиці не було через відсутність застосовних операцій

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2025-01-01

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

Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності)

3) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Договори, що посиляються на залежну від природи електроенергію»

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

Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посиляються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.

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

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

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

Компанія не планує змінювати облікову політику в зв'язку із тим, що не планує укладання контрактів щодо відновлювальної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. За результатами попередньої оцінки вплив на фінансову звітність не очікується, зміни та перехідні положення не матимуть впливу в майбутньому.

4) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів»

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

Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами – за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).

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

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

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

Компанія проаналізувала зміни та очікує вплив на фінансову звітність у зв'язку з необхідністю перегляду класифікації наявних фінансових інструментів. Передбачається необхідність перегляду облікової політики та можлива перекласифікація окремих фінансових активів і зобов'язань. Компанія прийняла рішення не застосовувати достроково ці зміни та проводить підготовку до впровадження нових критеріїв для забезпечення відповідності оновленим вимогам.

5) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Щорічні правки до МСФЗ та МСБО (Том №11):

МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності»

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»,

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

МСФЗ 10 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

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

Правки внесені з метою уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів, а саме:

МСФЗ 1 – уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для

суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику; МСФО 7 – Заміна терміну «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами);

МСФЗ 9 «ціна операції» – уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології «ціна операції»;

МСФЗ 9 «орендні зобов'язання» – уточнюється, що коли орендні зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку;

МСФЗ 7 – уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику;

МСФЗ 10 – уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.

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

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

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

Дострокове застосування не планується. Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях.

6) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»

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

Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься

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

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

Компанія не є дочірнім підприємством без публічної. Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься Компанією

7) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»

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

Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/деагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.

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

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

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

Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується. Вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.

8) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»

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

Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта – ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дostroкове застосування відсутнє.

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

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

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

Вплив не очікується, оскільки Компанія не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).

[818000] Примітки – Пов'язана сторона

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Визначення пов'язаних сторін наведено в МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони". Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень.

Інформація про пов'язаних осіб Компанії станом на 31.12.2025 року

№ з/п	Повне найменування юридичної особи, ім'я, по батькові фізичної особи	Код за ЄДРПОУ юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи	Ознаки контролю, спільного контролю або суттєвого впливу
1	Яковлева Людмила Леонідівна	2750713561	Учасник, який володіє 100% часткою у Статутному капіталі ТОВ КУА "АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"
2	Тищенко Олег Миколайович	2669504557	Директор ТОВ КУА "АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"
3	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "РІКАРД"	42100015	Учасник небанківської фінансової групи НФГ "АРІВО"
4	ТОВ "КОМПАНІЯ РОСИЧІ"	32829910	Компанія володіє часткою у статутному капіталі - 91,6235%

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Компанією в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність. У періоді 9 місяців 2025 року Компанія не здійснювала будь-які інші операцій з пов'язаними сторонами, окрім виплати заробітної плати керівнику. Заборгованість з пов'язаними сторонами в фінансовій звітності Компанії відсутня. Угоди з пов'язаними сторонами Компанією не укладались. Станом на 31.12.2025 року Компанія не має заборгованості за сумами, що підлягають виплаті пов'язаним сторонам. Компанія не має в своїх активах цінних паперів, які випущені зберігачем, реєстратором та аудиторською фірмою та пов'язаними з ними особами.

Пов'язані сторони

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень.

Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства

Тищенко Олег Миколайович-директор

Інші пов'язані сторони

Яковлева Людмила Леонідівна- учасник Товариства, що володіє часткою 100,00%

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

тис. грн

	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	381	380
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	381	380

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

У звітному періоді Компанія не здійснювала операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт і послуг між пов'язаними сторонами. Будь-яка заборгованість з пов'язаними сторонами в балансі Компанії відсутня. Угоди з пов'язаними сторонами Компанією не укладались.

[822100] Примітки - Основні засоби

Розкриття інформації про основні засоби

Первісна (історична) вартість основних засобів на 31.12.2025р. складає 668 тис. грн., нарахована амортизація 410 тис. грн., залишкова вартість 258 тис. грн. Упродовж звітнього періоду 2025 року придбано ноутбук для заміни раніше проданого ноутбука, та виведеного з експлуатації, у зв'язку з повною амортизацією та неможливістю подальшого використання, два комп'ютери та крісла. Збитки від зменшення корисності протягом звітнього періоду не нараховувались.

	Офісне обладнання	Інші основні засоби
	Метод амортизації, основні засоби	Амортизація інших статей основних засобів розраховується прямолінійним методом

	Офісне обладнання	Інші основні засоби
Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, основні засоби	Р36М	
Дати проведення переоцінки, основні засоби		Не проводилась.
Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці, основні засоби		-
Опис обмежень щодо розподілу дооцінки між акціонерами, основні засоби		-

					Офі
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накоп
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточ звітн пері

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду 276 167 (141) (100)

Зміни в основних засобах

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби 30 118

Амортизація, основні засоби (59) (50)

Вибуття та вибуття з використання, основні засоби

Вибуття, основні засоби (88) (9) 86 9

Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби (88) (9) 86 9

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів (58) 109 27 (41)

Основні засоби на кінець періоду 218 276 (114) (141)

					Фінансові амортизовані активи
	Торговельна дебіторська заборгованість		Інші фінансові активи за амортизованою вартістю		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи	176	176	2	23	178
Фінансові активи, за справедливою вартістю					
Номінальна сума					

					Фінансові амортизовані активи
	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше, категорія		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, категорія		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи	13,937	13,945	13,937	13,945	178
Фінансові активи, за справедливою вартістю	13,937	13,945	13,937	13,945	
Номінальна сума	13,749	13,749	13,749	13,749	

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

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

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

Керівництво Компанії визнає, що її діяльність 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 Компанія, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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

Станом на 31 грудня 2025 року, враховуючи склад активів та зобов'язань, для Компанії основними видами ризику, є такі:

кредитний ризик;

ринковий ризик;

ризик ліквідності.

Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Кредитний ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків) Компанії внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як дебіторська заборгованість (в т. ч. позики), векселі (у разі наявності).

Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Кредитний ризик властивий таким фінансовим інструментам як грошові кошти на поточних та депозитних рахунках в банку, боргові цінні папери та дебіторська заборгованість.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Основним методом оцінки кредитних ризиків є оцінка платоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація, в тому числі фінансова звітність контрагентів, щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

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

Станом на 31.12.2025 р. кредитний ризик по фінансовим активам Компанії є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогностичного напрямків змін і умов станом на звітну дату.

Додаткова інформація про вразливість суб'єкта господарювання

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Компанія відносить: - встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах; - диверсифікацію структури активів; - аналіз платоспроможності контрагентів; - здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Компанії простроченої дебіторської заборгованості.

Ризик ліквідності

Опис вразливості до ризику

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

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Компанія визначає мінімально необхідний обсяг високоліквідних активів у портфелі для забезпечення виконання зобов'язань перед кредиторами та визначає ліміти інвестування за видами і класами активів із врахуванням їх ліквідності. Ризик ліквідності суттєво не впливає на діяльність Компанії, проте постійно відстежується та аналізується керівництвом Компанії.

Методи, застосовані для оцінки ризику

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

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

Станом на 31.12.2025 р. довгострокові фінансові зобов'язання відсутні. Поточні зобов'язання Компанії станом на 31.12.2025 року складають 239 тис. грн., при цьому оборотні активи складають 4 036 тис. грн. Таким чином, Компанія має достатньо оборотних активів для погашення поточних зобов'язань та розширення діяльності, ризик ліквідності є несуттєвим.

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Вплив кредитного ризику на кінець звітного періоду за всіма фінансовими інструментами є незначним. На суму кредитного ризику Компанією не нараховано резерв очікуваних кредитних збитків, оскільки, на думку управлінського персоналу вплив є незначним. Ризик ліквідності та ринковий ризик суттєво не впливають на діяльність Компанії, проте постійно відстежуються та аналізуються керівництвом Компанії.

Процентний ризик

Опис вразливості до ризику

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

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Керівництво Компанії усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Компанії, так і на справедливу вартість чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Компанії контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Компанії здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Компанія має намір позбутися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

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

(тис. грн.)

Тип активу	На 31.12.2025 р.	На 31.12.2024 р.
Банківські депозити	3 668	3 659

Ціновий ризик власного капіталу

Опис вразливості до ризику

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. Компанія наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового 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.

Методи, застосовані для оцінки ризику

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

[823000-1] Примітки - Оцінка справедливої вартості активів

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у "Звіті про фінансовий стан" на кінець кожного звітного періоду. Дані про класи активів та зобов'язань оцінених за справедливою вартістю, методики оцінювання та наведена нижче у таблиці.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси Н
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів та операторів оцінки, за визначеного біржового часу на дату використання закриття біржових торгів за дню

- Інформація про рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої ва

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)		2025р.
	2025р.	2024р.	2025р.	2024р.	2025р.	2024р.	
Грошові кошти та оцінки	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
Інструменти капіталу (довгострокові фінансові інвестиції)	-	-	-	-	13 937	13 945	13 937
Грошові кошти	-	-	-	-	3 669	3 660	3 660

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості та вплив використання закритих вхідних даних. Упродовж 2024 - 2025 років переведень між рівнями ієрархії не відбувалося. Зміна вартості активів ієрархії відбувалась за рахунок вибуття та набуття у власність нових видів активів. Використання вхідних даних 3-го рівня для періодичних оцінок справедливої вартості не вплинуло на прибуток Компанії.

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю

Відповідно до прийнятої облікової політики фінансові інвестиції, які обліковуються у складі статті, класифікуються як довгострокові, оскільки не очікується, що вони будуть продані впродовж 12-ти місяців від звітної дати. Зазначені фінансові інвестиції оцінюються за справедливою вартістю на дату звітності. Довгострокові фінансові інвестиції складаються з корпоративних прав ТОВ «КОМПАНІЯ РОСИЧІ» (ІПЕН № 32829910) в сумі 13 937 тис. грн. що становить 91,62% від загального розміру статутного ка

котирування по зазначеним інвестиціям відсутні, справедлива вартість зазначених фінансових і визначена на підставі вхідної інформації третього рівня ієрархії, а саме фінансової звітності

Розкриття допоміжної інформації:

	Непоточні активи, утримувані для продажу
Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю	корпоративні права

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю:

	Непоточні активи, утримувані для продажу			
				Рівні ієрархії справедливої вартості
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	
Активи			13,937	13,937
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю			13,937	13,937

Періодичні оцінки справедливої вартості, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості:

	тис. грн	
	Непоточні активи, утримувані для продажу	За всіма класами активів

Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи

Активи на початок періоду	13,945	13,945
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	13,945	13,945

Зміни в оцінці справедливої вартості, активи

Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю, активи

Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, від курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи (8) (8)

Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи (8) (8)

Прибутки (збитки), визнані в іншому сукупному доході, оцінка за справедливою вартістю, активи

Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, активи (8) (8)

Періодичні оцінки справедливої вартості, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості:

тис. грн

	Непоточні активи, утримувані для продажу	За всіма класами активів
	Активи на кінець періоду	13,937
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	13,937	13,937

[825700] Примітки - Частки участі в інших суб'єктах господарювання

Розкриття інформації про склад групи

Компанію включено до складу небанківської фінансової групи НФГ "АРІВО". Станом на 31.12.2025 р. склад небанківської фінансової групи НФГ "АРІВО" є наступним:

№ з/п	Назва учасників НФГ	код ЄДРПОУ	Місцезнаходження
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "РІКАРД"	42100015	01004, місто Київ, бульвар ТАРАСА ШЕВЧЕНКА, 4 Б
2.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	39173497	04071, м. Київ, вулиця Хорива, будинок №53

27.09.2024 року НБУ погодив ТОВ КУА "АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" відповідальною особою небанківської фінансової групи "АРІВО" (Рішення №21/1309-рк від 27.09.2024).

Контролер небанківської фінансової групи - Яковлева Людмила Леонідівна (РНОКПП 2750713561).

[827570] Примітки - Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Розкриття інформації про інші забезпечення

Інформація про забезпечення на оплату щорічних відпусток (тис. грн.)

Статті	за 2025р.		2024 рік
- забезпечення на оплату щорічних відпусток на початок періоду	15		49
- створено забезпечення на оплату щорічних відпусток	91		71
- використано забезпечення на оплату щорічних відпусток	(66)		(105)
- забезпечення на оплату щорічних відпусток на кінець періоду	40		15

	Забезпечення за гарантією якості		Забезпечення на реструктуризацію		З пов'іг
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	

Розкриття інформації про інші забезпечення

Узгодження змін в інших забезпеченнях

Інше забезпечення на початок періоду

Зміни в інших забезпеченнях

Додаткові забезпечення, інші забезпечення

Збільшення існуючих забезпечень, інші забезпечення

Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення

0

0

Забезпечення використані, інші забезпечення

Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень

0

0

Інше забезпечення на кінець періоду

0

0

0

0

0

[831150] Примітки - Дохід (виручка) від договорів з клієнтами

Розкриття інформації про дохід від договорів з клієнтами

Компанія визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) вона задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом (параграф 31 МСФЗ 15). На момент укладання договору для кожного ідентифікованого зобов'язання щодо виконання Компанія має визначити чи задовольнить вона це зобов'язання щодо виконання з плином часу, чи у певний момент часу. Компанія може визнавати дохід у сумі, на яку вона має право виставити рахунок (параграф Б16 МСФЗ 15).

Дохід від винагороди, що визначається як відсоток вартості чистих активів інституту спільного інвестування Компанія може визнавати на кінець місяця у сумі, що відповідає проведеному розрахунку. Винагорода, що визначається у співвідношенні до приросту вартості чистих активів інституту спільного інвестування (у разі наявності) визначається за результатами року. Результат визначення розміру винагороди за управління активами оформлюється розрахунком на звітну дату та актом виконаних робіт. Компанія здійснює виключний вид діяльності- діяльність з управління активами інституційних інвесторів.

Інформація про поточні/непоточні залишки за договорами з клієнтами на кінець періоду

тис. грн

Дебіторська заборгованість за договорами з клієнтами

Поточна дебіторська заборгованість за договорами з клієнтами	176
Загальна сума дебіторської заборгованості за договорами з клієнтами	176

Інформація про договори з клієнтами за звітний період

тис. грн

Дохід від договорів з клієнтами	2,100
---------------------------------	-------

За типами клієнтів - Усього

	Товари або послуги, передані в певний момент часу				
	Усі сегменти				звітний період
	звітний сегмент 1				
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	2,100	1,966	2,100	1,966	2,100
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	2,100	1,966	2,100	1,966	2,100

За типами клієнтів - Недержавні клієнти

	Товари або послуги, передані в певний момент часу				
	Усі сегменти				звітний період
	звітний сегмент 1				
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	2,100	1,966	2,100	1,966	2,100
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	2,100	1,966	2,100	1,966	2,100

За типами договорів - Усього

	Товари або послуги, передані в певний момент часу					
	Усі сегменти				звітний	
	звітний сегмент 1					
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	2,100	1,966	2,100	1,966	2,100	
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	2,100	1,966	2,100	1,966	2,100	

За типами договорів - Договори з фіксованою ціною

	Товари або послуги, передані в певний момент часу					
	Усі сегменти				звітний	
	звітний сегмент 1					
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	2,100	1,966	2,100	1,966	2,100	
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	2,100	1,966	2,100	1,966	2,100	

Інформація про залишки за договорами з клієнтами на початок та кінець періоду

тис. грн

Дебіторська заборгованість за договорами з клієнтами на кінець періоду

176

Пояснення, чи застосовується практичний прийом для розкриття ціни операції, віднесеної на залишок зобов'язань щодо виконання

Розподіл ціни операції на зобов'язання, які підлягають виконанню щодо доходів від управління активами не застосовується.