ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
«КЛЕРМОН ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2025 року

м. Київ 27 лютого 2026 року

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України
Керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю «КЛЕРМОН ФІНАНС»

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА 1

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р. ..3

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА 4

ДУМКА 4

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ 7

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму) 7

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.

Керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛЕРМОН ФІНАНС» (далі - Товариство) несе відповідальність за підготовку повного комплекту фінансової звітності загального призначення, що достовірно відображає фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився цією датою, згідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятих в Україні (далі – МСФЗ)

При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Товариства;
- підготовку фінансової звітності згідно МСФЗ, виходячи із припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в у найближчому майбутньому (як мінімум 12 місяців, наступних за звітним періодом). 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.
- облік і відображення у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між пов'язаними сторонами;
- облік і відображення у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або відображення;
- відображення в обліку та у фінансовій звітності всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або, можливо, будуть в найближчому майбутньому;
- достовірне відображення у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства і Міжнародних стандартів обліку та фінансової звітності;
- вживання заходів в рамках своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- виявлення і запобігання фактам шахрайства і інших зловживань;
- ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Дана фінансова звітність станом на 31 грудня 2025 року, що підготовлена відповідно до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Товариства 04 лютого 2026 року.

Від імені керівництва Товариства:

Директор ТОВ « КЛЕРМОН ФІНАНС» Юрій ЖЕНИЛЕНКО

Головний бухгалтер ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС» Лінар ШАНГАРЄЄВ

AUDIT & CONSULTING COMPANY

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛЕРМОН ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2025 року

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України
Керівництву ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС»

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛЕРМОН ФІНАНС» код ЄДРПОУ: 39066006,** (далі – Товариство), що складається зі:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2025 року;
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2025 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік;
- Звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

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

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «*Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими 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 Примітки 1.4 та 6.5 до фінансової звітності, в яких зазначається, що несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на

майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Управлінський персонал Товариства не може передбачити з достатньою вірогідністю врегулювання воєнних дій, тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ми звертаємо увагу на Примітку 4, в якій управлінський персонал повідомляє про формування та подання цієї фінансової звітності до Центру збору фінансової звітності у форматі електронної таксономії iXBRL. Управлінський персонал несе відповідальність за формування та подання фінансової звітності у форматі електронної таксономії iXBRL, включаючи коректність застосування таксономії, тегування (маркування), структуру та технічну мову розмітки iXBRL та інші технічні аспекти формування iXBRL-файлу. Станом на дату нашого аудиторського звіту суб'єкт господарювання ще не підготував звіт у форматі iXBRL і планує його підготувати і подати після дати нашого звіту. Після отримання та ознайомлення зі звітністю у форматі iXBRL, якщо ми дійдемо висновку що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це тих, кого наділено найвищими повноваженнями. Кваліфікований електронний підпис ключового партнера із завдання з аудиту накладено на екземпляр файлу iXBRL виключно для виконання регуляторних вимог процедури подання звітності до Центру збору фінансової звітності та підтвердження того, що аудиторський звіт, включений до файлу, відповідає звіту, складеному аудитором.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР), але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності Товариства відповідно до МСФЗ та 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 планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або немає інших реальних альтернатив цьому.
Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом звітування Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно є. 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 й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- ✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття 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 до 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 незалежними, 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, 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 б могли обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.
З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась управлінському персоналу, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке

питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Ця частина нашого звіту підготовлена на виконання вимог Рішення НКЦПФР «Про затвердження Вимог до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» № 555 від 22.07.2021 зі змінами та доповненнями

ІНФОРМАЦІЯ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ

№ з/п	Найменування інформації	Дані
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	37642665
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	http://eprcompany.com.ua/; http://id-legalgroup.com
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	договір на проведення аудиту від 03.02.2026 №300/2026
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Дата початку проведення аудиту:03.02.2026 Дата закінчення проведення аудиту:27.02.2026
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)	так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні))	*Аудит річної фінансової звітності*

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є аудитор КАЛЮЖНА Інна Петрівна, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №101214

(Інна КАЛЮЖНА.)

Директор ТОВ «Е.П.Р. Компані»

САВЧУК Тетяна Валеріївна, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №101205

(Тетяна САВЧУК)

Адреса: Україна, 04070, м. Київ, вул. Волоська, буд.4
Дата Звіту незалежного аудитора **27 лютого 2026 року**

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

		КОДИ
	Дата (рік, місяць, число)	2026 | 01 | 30
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛЕРМОН ФІНАНС"	за ЄДРПОУ 39066606
Територія	Голосіївський р-н м.Києва	за КАТОТТГ [1] UA80000000000126643
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ 240
Вид економічної діяльності	Управління фондами	за КВЕД 66.30
Середня кількість працівників [2]	6	
Адреса, телефон	провулок МОСКОВСЬКИЙ, буд. 2-А, ПРИМІЩЕННЯ 135, офіс 1, м. КИЇВ, 03169	0442226509

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

з національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
з міжнародними стандартами фінансової звітності	V

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	42	52
первісна вартість	1001	80	102
накопичена амортизація	1002	38	50
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	21	46
первісна вартість	1011	57	88
знос	1012	36	42
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**63**	**98**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Активи перестрахування	1115	-	-
векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	399	591
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	10	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 823	3 793
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 383	5 516
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	5 383	5 516
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**9 615**	**9 900**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**-**
Баланс	**1300**	**9 678**	**9 998**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	14 108	14 108
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(4 812)	(4 462)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**9 296**	**9 646**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**-**	**-**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	51	14
розрахунками з бюджетом	1620	148	124
у тому числі з податку на прибуток	1621	143	124
розрахунками зі страхування	1625	1	-
розрахунками з оплати праці	1630	16	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	162	214
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	4	-
Усього за розділом III	**1695**	**382**	**352**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	**-**	**-**
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	**-**	**-**
Баланс	**1900**	**9 678**	**9 998**

Керівник ЕП ЖЕНИЛЕНКО ЮРІЙ ІВАНОВИЧ — **ЖЕНИЛЕНКО ЮРІЙ ІВАНОВИЧ**

Головний бухгалтер ЕП ШАНГАРЄЄВ ЛІНАР УЛЬФАТОВИЧ — **ШАНГАРЄЄВ ЛІНАР УЛЬФАТОВИЧ**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛЕРМОН ФІНАНС" Ідентифікаційний код 39066000 печатка

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2026	01	01
за ЄДРПОУ	39066006		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛЕРМОН ФІНАНС"

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 546	2 973
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий: прибуток	2090	2 546	2 973
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 585)	(2 602)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(19)	(28)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	343
збиток	2195	(58)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	532	437
Інші доходи	2240	-	16
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛЕРМОН ФІНАНС" Ідентифікаційний код юридичної особи 39066006 печатка

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	474	796
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(124)	(143)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	350	653
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	350	653

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1 776	1 764
Відрахування на соціальні заходи	2510	315	321
Амортизація	2515	49	17
Інші операційні витрати	2520	464	528
Разом	**2550**	2 604	2 630

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

ЕП ЖЕНИЛЕНКО ЮРІЙ ІВАНОВИЧ
ЕП ШАНГАРЄЄВ ЛІНАР УЛЬФАТОВИЧ

Керівник ЖЕНИЛЕНКО ЮРІЙ ІВАНОВИЧ

Головний бухгалтер ШАНГАРЄЄВ ЛІНАР УЛЬФАТОВИЧ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛЕРМОН ФІНАНС" Електронна печатка 39066006

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2026	01	01
за ЄДРПОУ	39066006		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛЕРМОН ФІНАНС"**

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 353	3 719
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	44
Надходження від повернення авансів	3020	9	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	84	47
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(211)	(174)
Праці	3105	(1 321)	(1 371)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(335)	(336)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(555)	(457)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(143)	(110)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(412)	(347)
Витрачання на оплату авансів	3135	(363)	(347)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(46)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(60)	(11)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	-399	1 068
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	532	437
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	532	437
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	133	1 505
Залишок коштів на початок року	3405	5 383	3 878
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	5 516	5 383

Керівник ЖЕНИЛЕНКО ЮРІЙ ІВАНОВИЧ **ЖЕНИЛЕНКО ЮРІЙ ІВАНОВИЧ**

Головний бухгалтер ШАНГАРЄЄВ ЛІНАР УЛЬФАТОВИЧ **ШАНГАРЄЄВ ЛІНАР УЛЬФАТОВИЧ**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛІРМОН ФІНАНС" Електронна печатка 39066006

		КОДИ		
	Дата (рік, місяць, число)	2026	01	01
Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛЕРМОН ФІНАНС"	за ЄДРПОУ	39066006		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2025 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	14 108	-	-	-	(4 812)	-	-	9 296
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	14 108	-	-	-	(4 812)	-	-	9 296
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	350	-	-	350
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛЕРМОН ФІНАНС" Електронна печатка 39066006

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	-	350	-	-	350
Залишок на кінець року	**4300**	-	-	-	-	(4 462)	-	-	9 646

Керівник ЖЕНИЛЕНКО ЮРІЙ ІВАНОВИЧ — **ЖЕНИЛЕНКО ЮРІЙ ІВАНОВИЧ**

Головний бухгалтер ШАНГАРЄЄВ ЛІНАР УЛЬФАТОВИЧ — **ШАНГАРЄЄВ ЛІНАР УЛЬФАТОВИЧ**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТЕРМОН ФІНАНС" Електронна печатка 39066006

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КЛЕРМОН ФІНАНС»

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

12

Зміст

Найменування розділів Приміток	Сторінки
1. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності суб'єкта господарювання ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС»	6
1.1. Інформація про компанію з управління активами.	6
1.2. Операційне середовище суб'єкта господарювання	8
1.3. Заява про відповідність МСФЗ	8
1.4. Припущення про безперервність	8
1.5. Функціональна валюта та валюта звітності, ступінь округлення	9
1.6. Рішення про затвердження фінансової звітності.	9
2. Суттєві положення облікової політики	9
2.1. Загальні положення	9
2.2. Політика звітування.	10
3. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення.	11
3.1. Облікові політики, розроблені за відсутності прямих норм МСФЗ	11
3.2. Оцінка фінансових інструментів суб'єкта господарювання	
3.3. Оцінки справедливої вартості активів суб'єкта господарювання	12
3.4. Інші облікові політики, які є доречними для розуміння фінансової звітності	14
3.5. Оцінка дебіторської заборгованості	14
	15
4. Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації (по кожному новому стандарту та змінам і поправкам до них) або для першої МСФЗ - звітності.	15
5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансовій звітності	22
5.1. Розкриття інформації про доходи, витрати та фінансовий результат.	22
5.2. Доходи суб'єкта господарювання	22
5.3. Витрати суб'єкта господарювання	22
5.4. Нематеріальні активи.	23
5.5. Основні засоби.	24
5.6. Поточна дебіторська заборгованість.	24
5.7. Грошові кошти.	25
5.8. Власний капітал	26
5.9. Поточна кредиторська заборгованість	26

5.10. Виплати працівникам	**27**
6. Розкриття іншої інформації	**28**
6.1. Оподаткування	**28**
6.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	**28**
6.3. Операції з пов'язаними сторонами	**28**
6.4. Управління ризиками	**28**
6.5. Розрахунок пруденційних нормативів	**28**
6.6. Події після звітної дати	**29**

Примітки до фінансової звітності

ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС»

на 31 грудня 2025 року

Звіт про прибутки та збитки
та інший сукупний дохід за 2025р., що закінчився 31 грудня 2025 року

тис. грн.

	Примітка	**рік, що закінчився 31 грудня**		
		2025	**2024**	**2023**
1	*2*	*3*	*4*	*5*
Дохід від реалізації послуг (стаття 2000 дохід від надання послуг з управління активами інституціональних інвесторів)	5.1	2 546	2 973	2 844
Адміністративні витрати	5.3	(2 585)	(2 602)	(2 448)
Інші операційні витрати	5.3	(19)	(28)	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
Прибуток			**343**	**396**
Збиток		**58**		
Інші фінансові доходи		**532**	**437**	**215**
Інші доходи			**16**	
Інші витрати		**-**	**-**	**(1)**
Фінансовий результат до оподаткування:				
Прибуток		**474**	**796**	**610**
Витрати з податку на прибуток		**124**	**143**	**110**
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК/ЗБИТОК ЗА РІК	5.2	**350**	**653**	**500**

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року

тис. грн.

	Примітка	**31 грудня 2025**	**31 грудня 2024**	**31 грудня 2023**
1	*2*	*3*	*4*	*5*
АКТИВИ				
Непоточні активи				
Нематеріальні активи	5.4	52	42	1
Основні засоби	5.5	46	21	31
Поточні активи				
Дебіторська заборгованість за послуги	5.6	591	399	163
Дебіторська заборгованість за розрахунками : за виданими авансами	5.6	-	10	14
З бюджетом: в тому числі з податку на прибуток		-	-	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	5.6	3 793	3 823	4 791
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.7	5 516	5 383	3 878
ВСЬОГО АКТИВИ		**9 998**	**9 678**	**8 879**

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ`ЯЗАННЯ				
Власний капітал				
Статутний капітал	5.8	14 108	14 108	14 108
Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)	5.8	(4 462)	(4 812)	(5 465)
Всього капітал		**9 646**	**9 296**	**8 643**
Поточні зобов`язання та забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за послуги, роботи, товари	5.9	14	51	-
Розрахунки з бюджетом	5.9	124	148	110
Розрахунки зі страхування		-	1	-
Поточні забезпечення	5.9.1	214	162	126
Розрахунки з оплати праці	5.10		16	-
Інші поточні зобов`язання	5.11		4	-
Всього зобов'язання		**352**	**382**	**236**
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ`ЯЗАННЯ		**9 998**	**9 678**	**8 879**

Звіт про зміни в капіталі за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

тис.грн.

	Статутний капітал	**Нерозподілені прибутки**	**Всього власний капітал**
1	*2*	*3*	*4*
Залишок на 31 грудня 2024року	***14 108***	***(4 812)***	***9 296***
Усього чистий прибуток/збиток за 2025 рік		350	350
Залишок на 31 грудня 2025 року	***14 108***	***(4 462)***	***9 646***

Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

тис.грн.

	рік, що закінчився 31 грудня		
	2025	**2024**	**2023**
1	*2*	*3*	*4*
Операційна діяльність			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2 353	3 719	5 041
Надходження авансів від покупців і замовників	-	44	-
Надходження від повернення авансів	9	-	4
Інші надходження	84	47	88
Витрачання на оплату:			
товарів, робіт, послуг	(211)	(174)	(72)
Праці	(1 321)	(1 371)	(1 302)
відрахувань на соціальні заходи	(335)	(336)	(351)
зобов'язань з податків та зборів	(555)	(457)	(374)
в т.ч., зобов'язань з податку на прибуток	(143)	(110)	(45)
в т.ч., зобов'язань з інших податків і зборів	(412)	(347)	(329)
Витрачання на оплату авансів	(363)	(347)	(411)
Витрачання на оплату повернення авансів	-	(46)	
Інші витрачання	(60)	(11)	(57)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	***-399***	***1 068***	***2 566***
Надходження від отриманих відсотків	*532*	*437*	*215*
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	***532***	***437***	***215***
Чистий рух грошових коштів за звітний період	***133***	***1 505***	***2 781***
Залишок коштів на початок періоду	5 383	3 878	1 097
Залишок коштів на кінець періоду	5 516	5 383	3 878

14

1. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності суб'єкта господарювання ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС»

1.1. Інформація про компанію з управління активами.

Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ)	39066006
Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛЕРМОН ФІНАНС»
Місцезнаходження	Україна, м. Київ, провулок Московський, будинок 2-А, приміщення. 135, оф.1
поштовий індекс	03169
телефон	+38(044) 222-65-09, 331-02-24
факс	+38(044) 222-65-09
E-mail:	klermon.fin@gmail.com
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Банківські реквізити	п/р № UA263052990000026508036200324 в ПФ АТ КБ «ПРИВАТБАНК», м.
Валюта	гривня
Середньооблікова кількість працівників	6

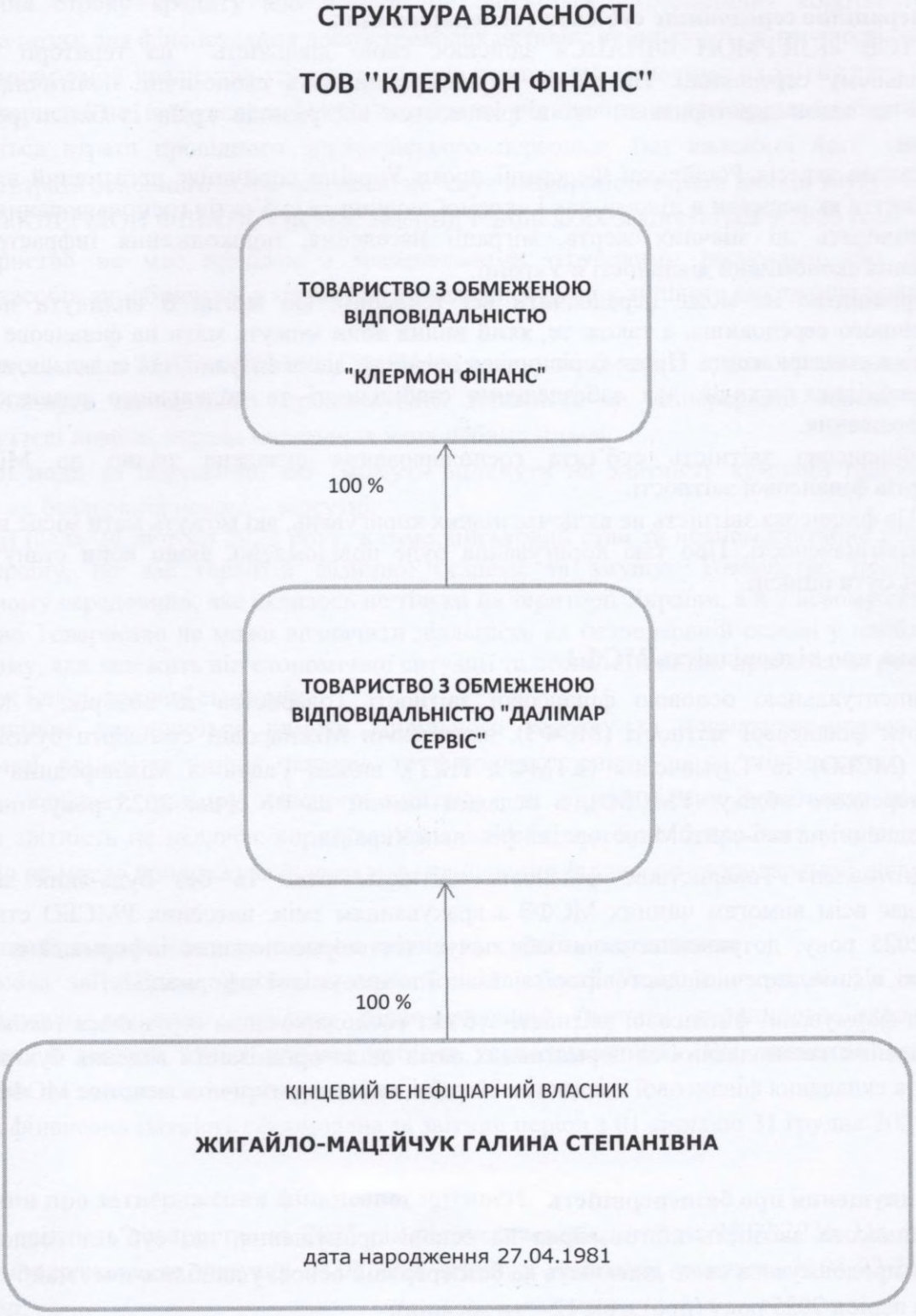
ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС» розпочало свою діяльність 23 січня 2014 року. Остання перереєстрація Статуту товариства проведена 30.12.2022 року у зв'язку зі створенням нового органу управління наглядової ради згідно рішення №30-12-2022/1 від 30.12.2022. ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС» має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку діяльності управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії 28.08.2014р. №1137, строк дії ліцензії: 28-08-2014-необмежений. Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів.

У звітному періоді суб'єкт господарювання здійснював управління активами:

- ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДІНЕРО АКТИВ» (код за ЄДРІСІ 13300269);
- ПАЙОВИЙ ВЕНЧУРНИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ЗАКРИТИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЗІМ КАПІТАЛ» (код за ЄДРІСІ 23300451);
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ОНЕСТ КАПІТАЛ" (код за ЄДРІСІ 13300836);
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТОРОС» (код за ЄДРІСІ 13301084)
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «БАРКІНГ» (код за ЄДРІСІ 13301268)

Кількість працівників станом на 31 грудня 2025 року складала 8 осіб.

Схематичне зображення структури власності



Вищим органом суб'єкт господарювання є Загальні Збори Учасників.

Електронна адреса Товариства: klermon.fin@gmail.com

Інформація про суб'єкт господарювання доступна на сторінці в інтернеті:
http://klermonfinance.uafin.net/

15

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи та не становить суспільний інтерес.

Товариство не має в наявності материнських/дочірніх компаній.

1.2. Операційне середовище суб'єкта господарювання

ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС» здійснює свою діяльність на території України, в нестабільному середовищі. На ринок України впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики, які відрізняються від ризиків країн із більш розвинутими ринками.

Військова агресія Російської Федерації проти України спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище суб'єкта господарювання. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку суб'єкта господарювання.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання складена згідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

1.3. Заява про відповідність МСФЗ

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2025рік, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

1.4. Припущення про безперервність

Фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що суб'єкт господарювання здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

За період 2025 року (протягом 12 – ти місяців):

- не відбувалося припинення або суттєвого скорочення діяльності;
- не спостерігалася нездатність забезпечити фінансування розвитку діяльності, або здійснити важливі фінансові інвестиції;
- не спостерігалася неспроможність оновити застарілі основні засоби з причин відсутності фінансових ресурсів;
- не спостерігалася наявність великої кількості застарілих запасів.;
- не відбувалося значного збільшення строків сплати дебіторської заборгованості;
- не було в наявності значних сум простроченої дебіторської заборгованості.

Товариство не очікує порушення встановлених законодавством вимог щодо розміру чистих активів; не очікує значних збитків від основної діяльності. Також не очікується залучення позикових коштів при реальній відсутності перспективи повернення або продовження строку кредиту або позики; не очікується використання короткострокових кредитів та позик для фінансування довгострокових активів; не очікуються труднощі, пов'язані з дотриманням умов кредитних угод та договорів позики, що є діючими на звітну дату.

В Товаристві не відбувалося фактів невчасного погашення кредиторської заборгованості; не очікується втрата провідного управлінського персоналу без належної його заміни; не очікується втрата основного постачальника; не існує ймовірності втрати ринків збуту.

ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС» не має ліцензій термін яких закінчується у 2026 році.

Товариство не має проблем з матеріальними, трудовими ресурсами або дифіциту значимих засобів виробництва, а також не має залежності від успішного виконання конкретного проекту.

На даний час в ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС» відсутні будь-які судові позови, які можуть суттєво вплинути на здатність продовжувати діяльність на безперервній основі, а також відсутні суттєві позики, термін погашення яких наближається.

Інші події та обставини, які можуть вплинути на здатність компанії продовжувати діяльність на безпервній основі – відсутні.

Події після 24 лютого 2022 року, а саме військовий стан та повномасштабне вторгнення РФ в Україну, не дає гарантій фізичної безпеки та змушує Товариство працювати в нестабільному середовищі, яке склалось не тільки на території України, а й у всьому світі. Тому керівництво Товариства не може визначити діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, яка залежить від економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку як світової так і національної економіки.

Товариством виконуються вимоги Цивільного кодексу та нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо мінімального розміру статутного капіталу, розміру власного капіталу та пруденційних показників діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести у випадку, якби Товариство не могло продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності.

1.5. Функціональна валюта та валюта звітності, ступінь округлення

Ця фінансова звітність подається в національній валюті України - гривні. Ця валюта є функціональною валютою суб'єкта господарювання (валюта первинного економічного середовища, в умовах якого працює суб'єкт господарювання). Всі значення наведені з округленням до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Дана фінансова звітність сформована за звітний період з 01 січня по 31 грудня 2025р.

1.6. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність товариства за 2025 рік підписана керівництвом 04.02.2026. Ця фінансова звітність затверджена до випуску 04.02.2026 згідно з Рішенням учасника №04-02-2026/1 від 04.02.2026р.

2. Суттєві положення облікової політики

2.1. Загальні положення

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю 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 біржових

котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

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

Облікова політика суб'єкта господарювання розроблена та затверджена керівництвом ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС» відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

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

У своїй діяльності, для організації бухгалтерського обліку, ведення рахунків і складання фінансової звітності суб'єкт господарювання дотримується фундаментальних принципів, а саме: принципу безперервності діяльності (фінансова звітність складається на припущенні, що Товариство буде функціонувати в майбутньому та не має наміру ліквідуватися) та принципу нарахування доходів та витрат (відображення таких витрат і доходів в тому звітному періоді, коли вони виникли, а не в тому періоді, коли сплачені чи одержані грошові кошти).

Елементами фінансової звітності суб'єкт господарювання є:

- активи - теперішній економічний ресурс, що контролюється суб'єктом господарювання внаслідок минулих подій;
- зобов'язання – це теперішній обов'язок суб'єкта господарювання передати економічний ресурс унаслідок минулих подій
- та власний капітал (відображені в балансі (звіті про фінансовий стан), доходи і витрати (характеризують результати господарської діяльності і відображені в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід)).

2.2. Політика звітування.

Елементи фінансової звітності визнаються, якщо існує ймовірність збільшення або зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних із статтею; вартість або собівартість статті можна достовірно оцінити чи визначити.

Фінансова звітність складається у валюті первинного економічного середовища, в умовах якого працює суб'єкт господарювання (у функціональній валюті).

Перелік та назви форм фінансової звітності суб'єкт господарювання відповідають вимогам, встановленим МСФЗ:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід);
- Звіт про рух грошових коштів;
- Звіт про зміни у власному капіталі;
- Примітки.

Фінансова звітність складається за принципом нарахування, крім звіту про рух грошових коштів. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу з розкриттям інформації про основні

класи валових надходжень та валових виплат грошових коштів на підставі облікових записів Товариства.

Згідно МСФЗ «Звіт про сукупний дохід» передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Враховуючи корисність для прогнозування майбутніх грошових потоків в Примітці 5.3 наведена інформація у розрізі видів витрат за характером.

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 суб'єкта господарювання.

3. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення.

Перша фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складена Товариством станом на 31.12.2015р., згідно Міжнародного стандарту фінансової звітності 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»(МСФЗ 1).

Перша повна фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складена Товариством станом на 31.12.2017р., згідно Міжнародного стандарту фінансової звітності 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»(МСФЗ 1).

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

Основні припущення, оцінки та судження

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

3.1. Облікові політики, розроблені за відсутності прямих норм МСФЗ

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

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

17

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво суб'єкта господарювання 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.

У процесі застосування облікової політики Керівництвом суб'єкта господарювання застосовувались певні професійні судження, крім облікових оцінок, які мають суттєвий вплив на суми, відображені в фінансовій звітності. Судження базуються на детальному та зваженому аналізі наявної інформації, але це не виключає можливості що зазначені невизначеності можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості відповідних активів та зобов'язань в майбутньому.

3.2. Оцінка фінансових інструментів суб'єкта господарювання

Суб'єкт господарювання вважає, що облікові оцінки та припущення, які застосовуються під час оцінки фінансових активів, де ринкові котирування недоступні, або взагалі відсутній активний ринок, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, внаслідок того, що вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін упродовж часу, оскільки такі оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, показників діяльності об'єктів інвестування, економічної ситуації середовища, коригувань під час оцінки інструментів та специфіки здійснення окремих операцій. При цьому вплив зміни в оцінках на активи, доходи та витрати, відображені у фінансовій звітності, може бути значним.

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

Згідно п.13 Облікової політики суб'єкт господарювання визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Підприємство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу;
- інвестиції, що утримуються до погашення;
- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання.

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

3.3. Оцінки справедливої вартості активів суб'єкта господарювання

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».

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Станом на 31 грудня 2025 Товариство має грошові кошти, які оцінюються за справедливою вартістю. В подальшому Товариство планує використовувати наступну ієрархію для оцінки справедливої вартості.

1 рівень – активи та зобов'язання, які мають котирування та спостережувані. Оцінка здійснюється по цінам котирування на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання;

2 рівень - активи та зобов'язання, які не мають котирування, але спостережувані. Застосовуються методи оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін);

3 рівень - активи та зобов'язання, які не мають котирування і не є спостережуваними. Оцінки активів і зобов'язань не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

тис.грн.

Класи активів, 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)		
	2025	2024	2023	2025	2024	2023	2025	2024	2023
Дата оцінки	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Грошові кошти	-	-	-	5 516	5 383	3 878	-	-	-

Враховуючи склад та структуру активів Товариства, будь-яких переміщень між рівнями ієрархії у звітному періоді не відбувалося.

Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибутки/збитки Товариства у звітному періоді відсутній.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис.грн.

Фінансові інструменти	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
	31.12.2025 (тис. грн.)	31.12.2025 (тис. грн.)	31.12.2024 (тис. грн.)	31.12.2024 (тис. грн.)	31.12.2023 (тис. грн.)	31.12.2023 (тис. грн.)
1	2	3	4	5	6	7
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 516	5 516	5 383	5 383	3 878	3 878

Справедлива вартість фінансових інструментів у порівнянні з їх балансовою вартістю, є однаковими.

Протягом звітного періоду впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток в Товаристві не було. Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво суб'єктом господарювання 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.

Згідно п.17 Облікової політики фінансові активи на 31.12.2025 року не знецінювались.

3.4. Інші облікові політики, які є доречними для розуміння фінансової звітності

Забезпечення визнаються, коли суб'єкт господарювання 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. Станом на 31.12.2025 року Товариство не має простроченої дебіторської заборгованості.

3.5. Оцінка дебіторської заборгованості

На кожну звітну дату суб'єкт господарювання проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про

зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

За 2025 рік в суб'єкта господарювання активи не знецінювалися.

Суб'єктом господарювання застосовувалися професійні судження щодо майбутньої облікової та податкової вартості активів та зобов'язань з метою оцінки суми тимчасових різниць для визначення відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань (які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування).

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства суб'єкт господарювання нараховує та сплачує єдиний соціальний внесок на заробітну плату працівників. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована зароблена відповідна заробітна плата. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на нараховану заробітну плату, такі витрати відображаються у періоді, в якому була зароблена відповідна заробітна платня.

Згідно п. 22 Облікової політики резервування коштів на додаткове пенсійне забезпечення підприємством не проводиться.

4. Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації (по кожному новому стандарту та змінам і поправкам до них) або для першої МСФЗ - звітності.

Таксономія фінансової звітності.

Вперше фінансову звітність на основі Таксономії МСФЗ за міжнародним стандартом XBRL Товариство подало у 2021 році. Звітування на основі затвердженої таксономії вдосконалить звітність українських фінансових установ та дозволить структурувати фінансові дані відповідно до Таксономії МСФЗ в єдиному електронному форматі, сумісному з європейськими та міжнародними стандартами. Запровадження звітності відповідно до Таксономії МСФЗ XBRL має багато переваг для України, зокрема:

- посилення прозорості фінансової звітності та результатів діяльності суб'єктів звітування;
- відкритий та доступний стандарт обміну бізнес-інформацією;
- підвищення інвестиційної привабливості завдяки зрозумілим для міжнародної спільноти та співставним структурованим фінансовим даним.

9 квітня 2021 року на засіданні Комітету з управління системою фінансової звітності було схвалено електронний формат Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року (v.1.2) для використання суб'єктами звітування при складанні фінансової звітності в електронному форматі за 2020 рік та проміжної фінансової звітності в 2021 році. Електронний формат Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року (v.1.2) оприлюднений на офіційних сайтах НКЦПФР (www.nssmc.gov.ua), НБУ (www.nbu.gov.ua), Міністерства фінансів України (www.mof.gov.ua) та на офіційному сайті Системи фінансової звітності (www.frs.gov.ua). Про старт кампанії з подання до ЦЗФЗ фінансової звітності, складеної на основі Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року в єдиному електронному форматі, регулятором (НКЦПФР) було повідомлено на офіційному сайті після завершення налаштування системи.

Основні зміни до МСФЗ, що набувають чинності з 1 січня 2025 року, стосуються оцінки валютних курсів у разі неможливості обміну (МСБО 21), уточнень облікових оцінок (МСБО 8), відкладених податків (МСБО 12) та впровадження оновленої Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025. Ці зміни спрямовані на підвищення прозорості фінансової звітності.

Національний банк України +2

Ключові зміни МСФЗ з 2025 року:

- **МСБО 21 (IAS 21) «Вплив змін валютних курсів» - Неможливість обміну:**

- Уточнено визначення, коли валюта є обмінною (на дату оцінки та з визначеною метою).
- Встановлено методику визначення валютного курсу "спот" при неможливості обміну валюти

.

- Обов'язкове розкриття інформації про характер неможливості обміну, ризики та процес оцінки.

- **МСБО 8 (IAS 8) «Облікові політики, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки»:**
- Поправки "Визначення облікових оцінок" чіткіше розмежовують зміни в обліковій політиці (ретроспективно) та оцінках (перспективно).

- **МСБО 12 (IAS 12) «Податки на прибуток»:**
- Зміни стосуються "Відкладеного податку, пов'язаного з активами та зобов'язаннями, що виникає в результаті однієї операції", зокрема для оренди та виведення з експлуатації.

- **Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025:**
- Схвалено електронний формат Таксономії 2025 року (v.1.0), який обов'язковий для звітності за 2025 рік.



Національний банк України +2

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарти, які набули чинності станом на 01 січня 2025 року.

1) Концептуальна основа КО -2018 фінансової звітності.
Введена КО-2018 допомагає користувачам оцінювати перспективи майбутніх чистих надходжень грошових коштів на підприємство та ефективність діяльності керівництва з управління економічними ресурсами. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації.
Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою.
Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій.
Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди.
Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути.
Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат.

Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації.

Введено дві категорії методів оцінки:

1. Оцінка на основі історичної (первісної) вартості.

Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події.

2. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості.

Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливу вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість.

Введено термін «звіт (и) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.

Зміни до Концептуальної основи фінансової звітності набули чинності з 01.01.2020.

2) МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки».

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію.

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Зміни до МСБО 1 набули чинності з 01.01.2020.

3) МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Зміни стосуються відсоткових ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки:

- змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник відсоткової ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;
- обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;
- не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;
- вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Зміни до МСФЗ 9 набули чинності з 01.01.2020.

4) МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи", Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».

У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».

Вищевикладений перелік нових МСФЗ, поправок до них та інтерпретації є не вичерпним, тому у цих примітках наводиться перелік, що найбільш актуальний для фінансової звітності Товариства.

У річній фінансовій звітності суб'єкта господарювання, станом на 31 грудня 2024 року, не застосовувалися достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди.

- **МСБО 16 «Основні засоби»**

20

Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку. Ефективна дата застосування з 1 січня 2023 року.

- **МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»**

Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:

(a) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і

(b) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати. Ефективна дата застосування з 1 січня 2023 року.

- **МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»**

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року. Ефективна дата застосування з 1 січня 2023 року.

- **МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»**

Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного.

Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.

Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився. Ефективна дата застосування з 1 січня 2023 року.

- **МСБО 1 «Подання фінансової звітності»**

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Поправки включають:

- Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і
- Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.
- Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.
- Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.
- Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.

Ефективна дата застосування з 1 січня 2023 року.

- **МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість**

- Поправки включають:
- Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і
- Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.
- Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.
- Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.
- Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.

Ефективна дата застосування з 1 січня 2023 року.

- **МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»**

До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках . Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.

Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.

Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).

Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Ефективна дата застосування з 1 січня 2023 року.

- **МСБО 12 «Податки на прибуток»**
- Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.
- Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:
- (a) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,
- відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:
- (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і
- (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;
- (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату. .

Ефективна дата застосування з 1 січня 2023 року.

- **МСФЗ 17 Страхові контракти**

1.Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17

2.Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
3.Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях
4.Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків
5.Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки
6.Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
7.Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів
8.Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року Ефективна дата застосування з 1 січня 2023 року.
9.Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
10.Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику
Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору.
Ефективна дата застосування з 1 січня 2023 року.

- **МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»**

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство. Ефективна дата застосування з 1 січня 2023 року.
Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

МСФЗ, які випущені, але ще не вступили в силу або вступили частково

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено.

Інформацію про зазначені зміни до МСФЗ було надано в листі Національного банку щодо складання фінансової звітності за 2023 рік.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".

5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансовій звітності

5.1. Розкриття інформації про доходи, витрати та фінансовий результат.

Доходи суб'єкта господарювання представлені в «Звіті про фінансові результати» (Звіту про сукупний дохід), рядок 2000 наступним чином:

тис.грн.

	31грудня 2025	31грудня 2024	31грудня 2023
Дохід від реалізації послуг) (рядок 2000 дохід від надання послуг з управління активами інституціональних інвесторів)	2 546	2 973	2 844
Всього доходи від реалізації	**2 546**	**2 973**	**2 844**

Доходи від надання послуг нараховуються та визнаються відповідно до умов договорів, які враховують положення чинного законодавства щомісячно станом на останній день місяця.
Крім доходів від реалізації в статті 2220 відображено Інші фінансові доходи, а саме відсотки отримані, в сумі 532 тис. грн.

5.2. Доходи суб'єкта господарювання

Доходи визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

Сукупний дохід відображений в статті 2465 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за рік у 2025 розмірі 350 тис. грн.

5.3. Витрати суб'єкта господарювання

Витрати – це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

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

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

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

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

Витрати Суб'єкта господарювання представлені в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) наступним чином:

тис.грн.

	31 грудня 2025	**31 грудня 2024**	**31 грудня2023**
Адміністративні витрати (рядок 2130)	2 585	2 602	2 448
Інші операційні витрати (рядок 2180), соціальні виплати	19	28	-
Інші витрати (рядок 2270) (знецінення активів)	-	-	1

Адміністративні витрати та інші

тис.грн.

	31 грудня 2025	**31 грудня 2024**	**31 грудня 2023**
Витрати на оплату праці (рядок 2505)	1 776	1 764	1 623
Відрахування на соціальні заходи (рядок 2510)	315	321	320
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів (рядок 2515)	49	17	31
Інші операційні витрати (рядок 2520)	445	500	474
Всього адміністративних витрат	**2 585**	**2 602**	**2 448**

5.4. Нематеріальні активи.

Згідно п. 7 Облікової політики нематеріальні активи відображені в обліку за собівартістю. Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Строк корисного використання комп'ютерної програми 1С8 та ліцензії визначено 10 років. Строк корисного використання Ліцензії на право використання Системи "YOUCONTROL" становить 1 рік.

Нематеріальні активи відображені за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. У статтях «Необоротні активи» Балансу (Звіту про фінансовий стан), рядках 1000, 1001, 1002 відображена інформація щодо нематеріальних активів станом на 31 грудня 2025р.:

23

тис.грн.

	Первісна вартість на початок періоду	*Надійшло за період*	*Вибуло за період*	*Амортизація*	*Залишок на кінець періоду*
Нематеріальні активи	80	22	-	50	52

До нематеріальних активів включені права на використання програмних комплексів необхідні для здійснення діяльності професійної Товариства. Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи не переоцінювалися.

5.5. Основні засоби.

Визнання та оцінка основних засобів

Суб'єкт господарювання згідно п. 4 Облікової політики визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо утримує його з метою використання у своїй діяльності. Основними засобами визнаються матеріальні активи, очікуваний строк корисної експлуатації яких більше одного року незалежно від їх первісної вартості.

Облік основних засобів ведеться по кожному окремому об'єкту.

Після первісного визнання об'єкт основних засобів обліковується із застосуванням моделі собівартості (собівартість за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності).

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Основні засоби відображені за первісною історичною (справедливою) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. У статтях «Необоротні активи» Балансу (Звіту про фінансовий стан), рядки 1010, 1011, 1012 відображена інформація щодо основних засобів станом на 31 грудня 2025р.:

тис.грн.

Групи основних засобів	*Первісна вартість на початок періоду*	*Надійшло за період*	*Вибуло за період*	*Амортизація*	*Залишок на кінець періоду*
Офісне обладнання	57	31	-	42	46

До основних засобів входять комп'ютерна техніка та інше офісне обладнання. Нарахування амортизації всіх груп основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Протягом звітного періоду основні засоби не переоцінювалися.

5.6. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість згідно п. 10 Облікової політики – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

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

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

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

Поточна дебіторська заборгованість відображена у статтях «Оборотні активи» Балансу (Звіту про фінансовий стан), рядки 1125, 1130, 1135 та 1155:

тис.грн.

тис.грн.

	31 грудня 2025	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Поточна дебіторська заборгованість послуги (рядок 1125)	591	399	163
Аванси видані (рядок 1130)	-	10	14
Розрахунки з бюджетом (рядок 1135)	-	-	1
Інша дебіторська заборгованість (рядок 1155)	3 793	3 823	4 791
Чиста вартість дебіторської заборгованості	**4 384**	**4 232**	**4 969**

Дебіторська заборгованість включає в себе:

- поточна дебіторська заборгованість у вигляді наданої позики на користь ТОВ "АСТОР ФАЙНЕНС" в сумі 3 793 тис. грн., та яка була погашена 01.01.2026.

- поточна заборгованість ПАТ "ЗНВКІФ"ДІНЕРО АКТИВ" згідно договору управління активами в сумі 508,7 тис. грн.,
- поточна заборгованість ПВНЗІФ «ЗІМ КАПІТАЛ» згідно договору управління активами в сумі в сумі 0,7 тис. грн..
- поточна заборгованість АТ "ЗНВКІФ "ОНЕСТ КАПІТАЛ" згідно договору управління активами в сумі 1,5 тис. грн.;
- поточна заборгованість АТ "ЗНВКІФ «ТОРОС» згідно договору управління активами в сумі 40 тис. грн.
- поточна заборгованість АТ "ЗНВКІФ "БАРКІНГ" згідно договору управління активами в сумі 40 тис. грн.

Простроченої дебіторської заборгованості не має.

5.7. Грошові кошти.

Грошові кошти згідно п.11 Облікової політики складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

У статті «Оборотні активи» Балансу (Звіту про фінансовий стан), рядках 1165, 1167 відображені грошові кошти, розміщені на поточних банківських рахунках (за номінальною вартістю) в національній валюті:

ти

тис.грн.

	31 грудня 2025	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Рахунки в банках, в тис.грн. (рядок 1165, 1167)	5 516	5 383	3 878
Всього	**5 516**	**5 383**	**3 878**

5.8. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2025 року зареєстрований та сплачений капітал складає 14 108 тис. грн. Непокритий збиток станом на 31 грудня 2025 року складає 4 462 тис. грн. та станом на 31 грудня 2024 року – 4 812 тис. грн.

Власний капітал суб'єкта господарювання складається з Статутного капіталу та нерозподіленого прибутку/непокритого збитку. Зміни в капіталі у звітному та порівняльному періодах:

тис.грн.

Стаття	*Зареєстрований капітал*	*Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)*	*Всього*
Залишок на 31.12.2024 р.	14 108	-4 812	9 296
Чистий прибуток за 2025 рік	-	350	350
Залишок на 31.12.2025 р.	14 108	-4 462	9 646

Згідно Рішення одноосібного учасника ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС» №04-02-2026/1 від 04.02.2026 відрахування в резервний фонд не здійснюються у зв`язку із покриттям збитків минулих періодів.

5.9. Поточна кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість суб'єкта господарювання представлена у статтях «Поточні зобов'язання і забезпечення» Балансу (Звіту про фінансовий стан), рядки 1615, 1620, 1625, 1630, 1660):

тис.грн.

	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Поточна кредиторська заборгованість (рядок 1615)	14	51	-
Розрахунки з бюджетом(рядок 1620)	124	148	110
Заробітна плата та соціальні внески(рядок 1630+1625)	-	17	-
Поточні забезпечення (рядок 1660)	214	162	126
Інші поточні зобов`язання	-	4	-
Всього кредиторська заборгованість	**352**	**382**	**236**

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги пов'язана зі сплатою юридичних послуг, інформаційно-консультаційних послуг, орендними платежами.

Згідно п. 20 Облікової політики забезпечення визнаються, коли підприємство 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.

Поточні забезпечення складаються з суми резерву на оплату відпусток, який, як очікується, буде використаний протягом 2026 року для покриття витрат на оплату відпусток персоналу.

Простроченої кредиторської заборгованості немає.

Оренда

Суб'єкт господарювання орендує офісне приміщення згідно договору №О-135/1/2 від 28.12.2018р. Дисконтування суб'єкт господарювання проводив, однак, орендні витрати в сумі 151 тис. грн. за 2025 рік є операційними та не є суттєвими і сума дисконту згідно розрахунку становить 19,7 тис грн. не є суттєвою. Згідно п.3 облікової політики межа суттєвості встановлена для об'єктів обліку, що належать до активів (зобов'язань та власного капіталу) підприємства - 5 % підсумку всіх активів (зобов'язань і власного капіталу) що становить 500 тис. грн.

5.10. Виплати працівникам

Згідно п. 21 Облікової політики виплати працівникам - це всі форми компенсації, що їх надає суб'єкт господарювання в обмін на послуги, надані працівниками, або при звільненні. З метою забезпечення оплати чергових відпусток працівників підприємство створює забезпечення для відшкодування виплат відпусток працівникам. Сума забезпечення визначається щомісячно як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і коефіцієнта резервування, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. При розрахунку враховується коригуючий коефіцієнт як забезпечення обов'язкових відрахувань (зборів) від забезпечення виплат відпусток на відрахування на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Суб'єкт господарювання визнає виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Розрахунок резерву відпусток за 2025 рік

грн.

Річна сума на оплату праці	1 3607 48,31
Річна сума на оплату праці (інваліда)	408 799,38
Коефіцієнт нарахування ЄСВ (інвалідів)	1,22 (1,0841)
Коефіцієнт резервування	0,0635
Сума резерву	105417,17

Сума резерву (інвалідів)	28141,89
Інвентаризація резерву	20604,26

6. Розкриття іншої інформації

6.1. Оподаткування

На думку керівництва суб'єкт господарювання сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

6.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва суб'єктом господарювання, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день, крім тих, що вказано в п. 5.6 «Дебіторська заборгованість» даної Примітки не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

6.3. Операції з пов'язаними сторонами

За 2025 рік суб'єкт господарювання операцій з пов'язаними особами, включаючи кінцевого бенефіціарного власника (контролера), не здійснювало. Директор Товариства отримував в 2025 році за 12 місяців винагороду у вигляді заробітної плати 408,8 тис. грн.

6.4. Управління ризиками

Керівництво суб'єкта господарювання визнає, що діяльність суб'єкта господарювання пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

6.5. Розрахунок пруденційних нормативів

При розрахунку показників пруденційних нормативів були використані наступні нормативні документи: Рішення НКЦПФР №1221 від 29.09.2022 року «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» та Рішення НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 року «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками».

№п/п	Назва показника	Значення показника	Норматив
1.	Розмір власного капіталу, тис грн.	9 646	-
2.	Коефіцієнт покриття операційного ризику	20,6651	Не менше 1
3.	Коефіцієнт фінансової стійкості	0,9648	0,7-0,9
4.	Норматив достатності власних коштів	14,21	Не менше 1
5.	Показник мінімального розміру власних коштів, тис. грн.	9 244,3	Не менше 7 000 тис. грн.
6.	Норматив ліквідності активів	1,2912	Не менше 0,5

Показники пруденційних нормативів ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС» є в допустимих межах встановлених Рішеннями НКЦПФР №1221 і №1597.

6.6. Події після звітної дати

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО.

24 лютого 2022 року відбулося військове вторгнення росії на територію України, яке триває й досі. Наслідки військового нападу відчуваються в усіх сферах життя громадян, функціонуванні підприємств, суспільства та держави в цілому. Проведення бойових дій, які тривають на час надання фінансової звітності суттєво погіршують економічний стан та поглиблюють кризу в країні.

Ці всі події не впливають на фінансові показники звітності Товариства за 2025 рік, вони не коригуючі.

Керівництво Товариства вживає всі заходи для відновлення довоєнного режиму роботи та її обсягів, а також безперервної діяльності.

Фінансова звітність затверджена управлінським персоналом до випуску відповідно до Рішення учасника ТОВ «Клермон Фінанс» № 04-02-2026/1 від 04 лютого 2026 року.

Директор _____ **Жениленко Ю.І.**

Головний бухгалтер _____ **Шангарєєв Л.У.**

20