

Титульний аркуш

02.02.2026

(дата реєстрації особою
електронного документа)

№ 1/02-2026

(вихідний реєстраційний
номер електронного
документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Голова правління

Міщенко О.П.

(посада)

(місце для накладання електронного
підпису уповноваженої особи
емітента/особи, яка надає
забезпечення, що базується на
кваліфікованому сертифікаті
відкритого ключа)

(прізвище та ініціали керівника
або уповноваженої особи)

Проміжний звіт "Акціонерне товариство "Фонд декарбонізації України"" (38519070)

за 4 квартал 2025 року

Рішення про затвердження проміжного
звіту:

Рішення наглядової ради емітента
2/2026 від 30.01.2026

Особа, яка здійснює діяльність з
оприлюднення регульованої інформації:

Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури
фондового ринку України"

21676262

Україна

DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності
та/або звітних даних до Національної
комісії з цінних паперів та фондового
ринку:

Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури
фондового ринку України"

21676262

Україна

DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено
на власному вебсайті емітента

<https://fdu.com.ua/>

(URL-адреса вебсайту)

02.02.2026

(дата)

Зміст

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація ☒
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація. Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення (якщо проміжний звіт подається особою, яка надає забезпечення (незалежно від того, чи є особа емітентом) ☐
- У Товаристві відсутні особи, які надають забезпечення
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація. Інформація щодо всіх осіб, які на дають забезпечення за його зобов'язаннями (якщо за зобов'язаннями емітента надаються забезпечення) ☐
- У Товаристві відсутні особи, які надають забезпечення
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація. Інформація про банки, що обслуговують особу ☒
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація. Інформація про Авторизоване рейтингове агенство/Рейтингове агенство та визначені оновлені рейтинги ☐
- Договори на визначення рейтингової оцінки та присвоєння рейтингу не укладались
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація. Інформація про судові справи ☐
- У звітному періоді судові справи відсутні
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація. Інформація про штрафні санкції щодо особи (зазначається за наявності штрафної санкції в розмірі, який перевищує 1000 грн) ☐
- Штрафні санкції відсутні
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура ☒
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура. Інформація щодо посадових осіб ☒
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура. Інформація щодо корпоративного секретаря ☒
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями особи ☐
- Корпоративні права належать державі в особі Держенергоефективності
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура ☒
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура. Інформація щодо структури власності ☒
3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація щодо отриманих особою ліцензій ☒
3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента. Кредити банку у тому числі ☐
- Кредити банку у Товаристві відсутні
3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цінними паперами у тому числі: за облігаціями (за кожним власним випуском) ☐
- Випуск облігацій Товариством не здійснювався
3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цінними паперами у тому числі: за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском) ☐
- Випуск іпотечних цінних паперів не здійснювався
3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про зобов'язання та забезпечення

особи. Зобов'язання за цінними паперами: за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском)	☐
Сертифікати ФОН у Товаристві відсутні	
3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цінними паперами у тому числі: за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом)	☐
Зобов'язання за цінними паперами відсутні	
3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цінними паперами у тому числі: за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом)	☐
Зобов'язання за цінними паперами відсутні	
3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Податкові зобов'язання	☐
Податкові зобов'язання відсутні	
3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Фінансова допомога на зворотній основі	☐
Фінансова допомога на зворотній основі не надавалася	
3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	☐
Товариством виробництво видів продукції не здійснюється	
3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про собівартість реалізованої продукції	☐
Товариством виробництво видів продукції не здійснюється	
3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про осіб, послугами яких користується особа	☒
3. Опис господарської та фінансової діяльності. Опис господарської та фінансової діяльності	☒
4. Участь в інших особах. Відомості про участь в інших юридичних особах	☐
Участь в інших юридичних особах Товариством не здійснюється	
5. Відокремлені підрозділи. Інформація про відокремлені підрозділи	☐
Відокремлені підрозділи у Товариства відсутні	
6. Цінні папери. Інформація щодо наявності обмежень за акціями	☐
Корпоративні права належать державі в особі Держенергоефективності	
6. Цінні папери. Інформація про облігації	☐
Емітент не здійснював випуск інших цінних паперів	
6. Цінні папери. Інформація про деривативні цінні папери	☐
Емітент не здійснював випуск інших цінних паперів	
6. Цінні папери. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	☐
Емітент не здійснював випуск інших цінних паперів	
6. Цінні папери. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	☐
Емітент не здійснював випуск інших цінних паперів	

6. Цінні папери. Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду ☐
Емітент не здійснював випуск інших цінних паперів
6. Цінні папери. Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи ☐
Корпоративні права належать державі в особі Держенергоефективності
6. Цінні папери. Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи: Усього ☐
Корпоративні права належать державі в особі Держенергоефективності
6. Цінні папери. Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу ☐
Корпоративні права належать державі в особі Держенергоефективності
6. Цінні папери. Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу: Усього ☐
Корпоративні права належать державі в особі Держенергоефективності
6. Цінні папери. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів ☐
Корпоративні права належать державі в особі Держенергоефективності
6. Цінні папери. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі ☐
Корпоративні права належать державі в особі Держенергоефективності
6. Цінні папери. Інформація про випуски акцій ☒
10. Значні правочини та правочини із заінтересованістю. Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів ☐
Значні правочини та правочини із заінтересованістю не уклалися
10. Значні правочини та правочини із заінтересованістю. Відомості про вчинення значних правочинів ☐
Значні правочини та правочини із заінтересованістю не уклалися
10. Значні правочини та правочини із заінтересованістю. Відомості про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість ☐
Значні правочини та правочини із заінтересованістю не уклалися
11. Звіт керівництва (звіт про управління) ☒

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Акціонерне товариство "Фонд декарбонізації України"
2	Скорочене найменування	АТ "ФДУ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	38519070
4	Дата державної реєстрації	14.12.2012
	Місцезнаходження	Офіційне місцезнаходження:

5		04050 Україна Київ Шевченківський р-н м. Київ Січових Стрільців, 60 Фактичне місцезнаходження: 04050 Україна Київ Шевченківський р-н м. Київ Січових Стрільців, 60
6	Адреса для листування	вул. Січових Стрільців, 60
7	Особа, яка розкриває інформацію	Емітент
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	Ні
9	Категорія підприємства	Мале
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	office@fdu.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://fdu.com.ua/
12	Номер телефону	+38 (067) 521 14 21
13	Статутний капітал, грн	267159100
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	100
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	
16	Середня кількість працівників за звітний період	31
17	Витрати на оплату праці тис грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	8945
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	(64.92) Інші види кредитування (64.91) Фінансовий лізинг (72.19) Дослідження й експериментальні розробки у сфері інших природничих і технічних наук
19	Структура управління особою	Дворівнева

Банки, що обслуговують особу

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Державна Казначейська служба України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	37567646
	IBAN	UA358201720355329761000713194
	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Державна Казначейська служба України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	37567646
	IBAN	UA958201720355339104000713194
	Валюта рахунку	гривня
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ «СЕНС БАНК»
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23494714
	IBAN	UA823003460000026508000000085
	Валюта рахунку	гривня
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ «СЕНС БАНК»
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23494714
	IBAN	UA643003460000026509000000084
	Валюта рахунку	гривня
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ «СЕНС БАНК»
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23494714
	IBAN	UA643003460000026509000000084
	Валюта рахунку	USD
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ «СЕНС БАНК»

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова правління	Олеся Міщенко			1980	Повна вища, спеціаліст з фінансів	20	"ТОВ "Лайм Кеш", ТОВ "Лайм Кепітел", Благодій на організація "Благодійний фонд "Світлі справи", Миколаївська обласна рада, Держгоспфінансовий фонд України, АТ "ФДУ" (41262114, 41885310, 44084781, 37536010, 38519070) - Заступник директора з роздрібного кредитування - керуючий управління роздрібною мережею, Директор, заступник Директора з питань роздрібного кредитування, Директор, керівник	19.07.2024 на строк відповідно до контракту	Ні

								роздрібного відділу, консультант відділу бюджету та аналізу обласних програм виконавчого апарату обласної ради, Директор департаменту стратегічного розвитку, член правління, Голова правління		
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	Член правління	Олег Тарасюк			1984	Повна вища, магістр міжнародне право, фінанси, банківська справа та страхування	17	"Державна фіскальна служба України, ДП "Фінансування інфраструктурних проектів", НАК "Укрсвітлолізінг", Асоціація «Всеукраїнська асоціація «Коген Україна», АТ "Фонд декарбонізації України" (3929219	19.07.2024 на строк відповідно до контракту	Ні

								7, 37264503 , 45399841 , 38519070) - Заступни к директор а департа менту - начальни к відділу погоджув ально- роз'ясню вальної роботи, в.о. Директор а, Віце- президе нт, Голова правлінн я, член правлінн я		
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
3	Член правління	Євгеній Дробович			1994	Повна вища, магістр права, фінанси, банківська справа та страхування	5	"Державна фіскальна служба України, ДП "Фінансування інфраструктурних проектів", НАК "Укрсвітлолізінг", Асоціація "Всеукраїнська асоціація "Коген Україна", АТ "ФДУ"" (39292197, 37264503,	18.04.2024 на строк відповідно до контракту	Ні

								45399841 , 38519070) - Головний державн ий інспекто р відділу розгляду проектів наказів та супровод ження судових спорів апарату регулято рно- правовог о департаменту, юрист, начальни к відділу правовог о забезпече ння, юрискон сульт, Віце- президен т, Перший заступни к Голови правлінн я, член правлінн я		
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--

Рада (за наявності)

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
4	Член наглядової ради, незалежний директор	Юрій Маслов			1968	Повна вища, бухгалтерський облік і аналіз господарської діяльності	35	"Одеський національний економічний університет, Миколаївський Національний університет імені	01.04.2025 на строк відповідно до договору	Ні

								В.О. Сухомили нського, ТОВ «Одеськи й портовий виробнич о- перевало чний комплекс »" (0207107 9, 02125444 , 30646621) - Професо р кафедри філософії , історії політоло гії, Професо р кафедри банківськ ої справи, Проректо р з наукової роботи, Професо р кафедри психолог ії та соціальн их наук, Голова наглядов ої ради		
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--

Рада (за наявності)

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
5	Член наглядової ради, незалежний директор	Євген Гутков			1961	Вища, Економіка торгівлі	42	"ТОВ "Констракшн Груп Інтернешнл"" (23462855) - Перший віце-Президент, віце-	01.04.2025 на строк відповідно до договору	Ні

								Президент		
--	--	--	--	--	--	--	--	-----------	--	--

Рада (за наявності)

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
6	Член наглядової ради, незалежний директор	Вікторія Колтун			1972	Повна вища, Філософія	35	"Національна академія державного управління при Президентові України, київський національний університет імені Тараса Шевченка, навчально-науковий інститут публічного управління та державної служби" (23696843, 02070944) - Професор кафедри регіонального управління, місцевого самоврядування, управління містом, завідувач кафедри регіональної політики	01.04.2025 на строк відповідно до договору	Ні

Рада (за наявності)

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
7	Член наглядової ради, представник держави	Марія Малая			1976	Повна вища, магістр державного управління, бізнес-адміністрування, правознавство	25	"Державне агентство з енергоефективності та енергозбереження України" (37536010) - начальник управління популяризації та зв'язків з громадськістю, начальник юридичного управління, директор юридичного департаменту, перший заступник Голови	01.04.2025 на строк відповідно до договору	Ні

Інші посадові особи (за наявності, у разі якщо статутом особи визначено ширший перелік посадових осіб, ніж визначено Законом про акціонерні товариства)

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
8	Начальник відділу	Катерина Лучковська			1975	Повна вища, облік і	32	"ТОВ "Лайм Кеш",	05.04.2025 безстроку	Ні

бухгалтерського обліку - головний бухгалтер					аудит	ТОВ "Лайм Кепітел", ТОВ "Сіті Фактор", АТ Херсонська ТЕЦ, БФ "Фундація "Світлі справи", АТ "ФДУ"" (44996400, 00131771, 42022519, 41885310, 41262114, 38519070) - головний бухгалтер, начальник відділу внутрішнього аудиту, начальник управління фінансів та бухгалтерського обліку - головний бухгалтер, начальник відділу бухгалтерського обліку - головний бухгалтер	ОВО	
---	--	--	--	--	-------	---	-----	--

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашен за судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Контактні дані (номер телефону та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
03.12.2025	Марина Назаренко			14	Державна служба морського, внутрішнього водного транспорту та	Ні	

Організаційна структура

Зазначається URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено організаційну структуру особи у вигляді схематичного зображення: <https://fdu.com.ua/organizaciyna-struktura>

3. Структура власності

Зазначається URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщена структура власності особи у схематичному зображенні згідно з вимогами додатку 6 до цього Положення. Структура власності зазначається станом на останній день звітного періоду: <https://fdu.com.ua/structure-of-the-ownership>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Зазначається інформація щодо опису діяльності особи: 1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання. АТ «Фонд декарбонізації України» (далі – Товариство) є членом в господарській асоціації «Асоціація «Всеукраїнська Асоціація Фінансових Компаній» (Код ЄДРПОУ – 40337251) з 22.01.2025, згідно з наказом господарській асоціації «Асоціація «Всеукраїнська Асоціація Фінансових Компаній» від 22.01.2025 № 22/01/25-1. Асоціація об'єднує понад 80% ринку мікрокредитування в Україні, до складу також входять компанії, які надають фінансові послуги факторингу, торгівлі валютними цінностями, переказу грошових коштів, установи зі статусом ВПС, FinTech-компанії, ломбарди, необанки; представляє інтереси своїх учасників у НБУ, Держфінмоніторингу, Комітеті ВРУ з питань фінансів, податкової та митної політики, Міністерстві фінансів України, Міністерстві юстиції України, Міністерстві цифрової трансформації, Антимонопольному комітеті та інших державних органах; активно взаємодіє з іншими профільними асоціаціями, у тому числі з ЄС (зокрема FinTech Lithuania, Lietuvos Kreditas, Finco); виступає організатором профільних заходів для учасників фінансового ринку (конференцій, круглих столів, форумів, освітніх програм тощо. Веб сайт господарської асоціації «Асоціація «Всеукраїнська Асоціація Фінансових Компаній» <https://vafk.com.ua/>. 3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо). Облікова політика АТ «ФДУ», погоджена протоколом Наглядової ради від 27.05.2025 №11/2025 та затверджена наказом Товариства від 28.05.2025 №10. Метою облікової політики АТ «ФДУ» є забезпечення якості фінансової звітності щодо доречності, надійності і порівнянності цієї фінансової звітності у часі та з фінансовою звітністю інших підприємств. Облікова політика складена на підставі Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі по тексті – МСФЗ /МСБО), обов'язкових для застосування до річних періодів, які закінчуються 31 грудня звітного року, Концептуальної основи фінансової звітності, на виконання Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», інших нормативно-правових актів бухгалтерського обліку і фінансової звітності, норми яких поширюються на підприємства, які складають фінансову звітність за МСФЗ. Складання фінансової звітності здійснюється із застосуванням МСФЗ та МСБО, якщо вони не суперечать Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та в редакції, що офіційно оприлюднена

станом на кожну звітну дату на веб-сторінці центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту (Міністерство фінансів України). Датою переходу на складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності для АТ «ФДУ» є 01 січня 2022 р. Відповідно до п. 8 МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» у тих випадках, коли ефект від застосування облікової політики не є суттєвим, її застосування не є обов'язковим, що не припускає навіть несуттєвих відхилень від Міжнародних стандартів фінансової звітності і залишення таких відступів не виправленими з метою подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових коштів підприємства певним чином. Відповідно до п. 10 МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» розроблена на підставі професійного судження. Правом виносити професійне судження наділені посадові особи, які мають право підпису документів, що є підставою для відображення активів, капіталу, зобов'язань, грошових потоків і господарських операцій в обліку і фінансовій звітності. Прийнята облікова політика застосовується послідовно для аналогічних операцій, інших подій та умов, якщо тільки конкретний МСФЗ /МСБО спеціально не вимагатиме або не дозволитиме використання різних облікових політик. Ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності здійснюється з дотриманням принципів, визначених у статті 4 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та у відповідності до вимог МСФЗ / МСБО. Бухгалтерський облік ведеться з використанням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 №291 з додаванням необхідних субрахунків по мірі необхідності, Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 24.05.95 № 88, Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 № 879 та інших нормативно-правових актів з бухгалтерського обліку, норми яких поширюються на підприємства, які складають фінансову звітність за МСФЗ. Методи нарахування амортизації: Нематеріальні активи: Нарухування амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання здійснюється на щомісячній основі з дати, коли нематеріальний актив стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. З метою застосування спрощень практичного характеру, якщо сума амортизації є несуттєвою (складає менш ніж 0,2% вартості всіх активів) нарахування амортизації нематеріальних активів не здійснюється в місяці їх визнання, але здійснюється у місячному розмірі у місяці припинення визнання незалежно від дати визнання або припинення визнання. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не амортизуються, а тестуються на знецінення щорічно на 30 листопада окремо, а якщо це не виявляється можливим – то на рівні підрозділів, що генерують грошові потоки. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив. Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат. Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються. Основні засоби: Визнання, оцінка, подання та розкриття основних засобів здійснюється у відповідності до вимог МСБО 16 «Основні

засоби». Одиницею обліку основних засобів є інвентарний об'єкт або субінвентарний об'єкт. Інвентарним об'єктом основних засобів визнається об'єкт з усіма пристосуваннями і приладдям або окремий конструктивно відокремлений предмет, призначений для виконання певних самостійних функцій, або ж відокремлений комплекс конструктивно зчленованих предметів, що становлять єдине ціле і призначений для виконання певної роботи. Субінвентарними об'єктами є компоненти інвентарного об'єкту, які мають різний термін корисної експлуатації. З метою ідентифікації субінвентарних об'єктів застосовується межа суттєвості – 10% від первісної вартості інвентарного об'єкту. Первісна вартість об'єкта основних засобів, при придбанні, визначається з урахуванням всіх понесених витрат (доставка, монтаж, установка, інші витрати, які мають пряме відношення до об'єкта основних засобів). Згідно з принципом визнання АТ «ФДУ» визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів собівартість замінюваної частини такого об'єкта, коли витрати понесені, якщо задовольняються критерії визнання. Балансову вартість тих частин, що їх замінюють, припиняють визнавати відповідно до положень про припинення визнання МСБО 16 «Основні засоби». Модель обліку основних засобів – за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та / або накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Строк корисного використання основних засобів визначається з точки зору передбачуваної корисності активу і встановлюється виходячи з періоду часу, протягом якого передбачається використовувати актив. З метою бухгалтерського обліку Товариство класифікує необоротні активи за такими групами: а) основні засоби: земельні ділянки; будівлі, споруди і передавальні пристрої; машини і обладнання; транспортні засоби; інструменти, обладнання, інвентар, меблі; інші основні засоби; б) інші необоротні матеріальні активи: малоцінні необоротні матеріальні активи; інші необоротні матеріальні активи; в) незавершені капітальні інвестиції. Терміни корисного використання об'єктів, що належать до тієї чи іншої з вище наведених груп, вказані в Обліковій політиці Товариства. Згідно з п. 43-1 підрозд. 4 розд. XX ПКУ на період з 1 січня 2020 року по 31 грудня 2030 року Товариство має право під час розрахунку амортизації щодо ОЗ: четвертої групи (машини та обладнання) та п'ятої групи використовувати мінімально допустимий строк амортизації, який дорівнює два роки; третьої групи (передавальні пристрої) та дев'ятої групи використовувати мінімально допустимий строк амортизації, який дорівнює п'ять років. Мінімально допустимі строки амортизації основних засобів, визначені цим пунктом для податкового обліку, використовуються незалежно від строків амортизації, визначених у бухгалтерському обліку. Нарахування амортизації основних засобів здійснюється на щомісячній основі. З метою застосування спрощень практичного характеру, якщо сума амортизації є несуттєвою (складає менш ніж 0,2% вартості всіх активів) нарахування амортизації основних засобів не здійснюється в місяці їх визнання, але здійснюється у місячному розмірі у місяці припинення визнання незалежно від дати визнання або припинення визнання. Запаси Визнання, оцінка, подання та розкриття запасів здійснюється у відповідності до вимог МСБО 2 «Запаси». Запаси класифікуються за наступними групами: сировина й виробничі допоміжні матеріали; купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби; тара й тарні матеріали; товари; готова продукція; Інші запаси, придбані (отримані) або вироблені запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю. При відпуску запасів у виробництво, продажу та іншому вибутті оцінка їх здійснюється за методом собівартості перших за часом надходження запасів (ФІФО). До малоцінних та швидкозношуваних предметів належать предмети, що використовуються протягом не більше одного року, зокрема: інструменти, господарський інвентар, спеціальне оснащення, спеціальний одяг тощо. Транспортно-заготівельні витрати не обліковуються окремо і включаються безпосередньо до собівартості запасів. Собівартість взаємозамінних запасів визначається за методом середньозваженої собівартості. При вибутті для невзаємозамінних запасів використовується виключно метод ідентифікованої собівартості. По неліквідним і застарілим запасам із застосуванням професійного судження, а також у разі, якщо період з дати визнання запасу до дати

фінансової звітності перевищує 24 місяці, створюються резерви на знецінення запасів, які обліковуються як контр активи на рахунках відповідних запасів з одночасним визнанням інших операційних витрат у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Сторнування резервів на знецінення запасів відбувається виключно за умови реалізації запасу або фізичного його знищення. Запаси у звіті про фінансовий стан представляються на нетто - основі, тобто за вирахуванням резерву на знецінення. Резерв на фізично пошкоджені запаси розраховується в сумі їх повної вартості у разі, якщо немає чіткого плану з їх продажу і вони не є металобрухтом. У разі, якщо фізично пошкоджені запаси є металобрухтом або є чіткий план по їх реалізації, резерв розраховується як різниця між їх балансовою вартістю і чистою вартістю реалізації, яка приймається рівній очікуваній ціні продажів або ринкової вартості лому. Запаси, отримані в результаті безоплатної передачі (дарування), на дату визнання оцінюються за вартістю заміщення. Вартість заміщення – це визначена на дату оцінки поточна вартість витрат на створення (придбання) запасу, подібного до об'єкта оцінки, який може бути йому рівноцінною заміною. За неможливості визначення вартості заміщення безоплатно отримані запаси оцінюються за справедливою вартістю, визначеною відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», з одночасним визнанням поточного відкладеного доходу. Відкладений дохід визнається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) як зменшення витрат за статтею, до якої були віднесені ці запаси, у періоді отримання доходу (економічних вигід) від їх використання або визнання їх у складі резерву на знецінення. При безоплатній передачі запасів балансова вартість таких запасів визнається в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в складі інших (неопераційних) витрат. Фінансові інструменти Визнання, оцінка, подання та розкриття інформації щодо фінансових інструментів здійснюється у відповідності до вимог МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання інформації», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Класифікація фінансових активів АТ «ФДУ» класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за: амортизованою собівартістю; справедливою вартістю через інший сукупний дохід справедливою вартістю через прибуток або збиток. Класифікація здійснюється на основі обох таких критеріїв: бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов: фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов: фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Класифікація фінансових зобов'язань АТ «ФДУ» класифікує фінансові зобов'язання як такі, що надалі оцінюються за: амортизованою собівартістю; справедливою вартістю через прибуток або збиток. Визнання Товариство визнає фінансовий актив, або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних\договірних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів: фінансовий актив, доступний для продажу; позики та дебіторська заборгованість; інвестиції утримувані до погашення; фінансові зобов'язання. За строком виконання фінансові активи

та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та непоточні (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців). Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Первісна оцінка За винятком торговельної дебіторської заборгованості, АТ «ФДУ» під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання. При первісному визнанні торгова дебіторська заборгованість оцінюється за ціною угоди у сумі, визначеній відповідно до вимог МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», при цьому застосовується спрощення практичного характеру щодо незастосування її коригувань, якщо в момент укладення угоди очікується, що період між поставкою і оплатою складе не більше 12 місяців. Первісною оцінкою фінансових інструментів, які представляють собою права вимоги до інших осіб є справедлива вартість плюс витрати на операції, які прямо відносяться до їх придбання. Свідченням справедливої вартості є сума компенсації, зазначена в договорі на придбання фінансового інструменту. Згідно з параграфом 5.1.1 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» при первісному визнанні фін зобов'язання його оцінюють за справедливою вартістю плюс витрати, які прямо відносяться до його випуску. Справедливу вартість довгострокових позик, за якими не нараховуються відсотки, можна попередньо оцінити за теперішньою вартістю всіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки відсотка на подібний інструмент. Подальша оцінка Подальша оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання здійснюється відповідно до його класифікації. Фінансові активи оцінюються за їхньою справедливою вартістю за винятком позик, дебіторської заборгованості та фінансових інструментів, утримуваних до погашення. Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і некласифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Фінансовий актив або фінансове зобов'язання класифікують як доступні для продажу, якщо вони: придбані або створені, переважно, з метою продажу або їх викупу найближчим часом. У разі якщо справедливу вартість фінансових активів неможливо визначити з достатнім ступенем достовірності, вони обліковуються за фактичною собівартістю. Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на власний капітал. Фінансові інструменти, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх підприємство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Фінансові інструменти, утримувані до погашення оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Амортизована собівартість - це первісна вартість інструмента мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення та мінус будь-яке зменшення корисності. Строк погашення та періодичність погашення встановлювати виходячи з прогнозованих даних на підставі попереднього досвіду та затверджувати наказом по підприємству. У якості ставки дисконтування Товариство використовує ринкову ставку відсотка на аналогічний інструмент (подібний за валютою, строком, типом ставки відсотка та іншими ознаками) з подібним показником кредитного рейтингу Зменшення корисності фінансових активів Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується. Якщо таке свідчення є, Товариство застосовує для визначення суми будь-якого збитку від зменшення корисності (п.58 МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»). Якщо є

об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то суму збитку оцінюється як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу (тобто ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні). Балансову вартість активу слід зменшити прямо або застосовуючи рахунок резервів. Суму збитку слід визнавати у прибутку чи збитку. Товариство дисконтує зазвичай довгострокові фінансові активи, оскільки вплив дисконтування на короткострокову заборгованість прийнято вважати несуттєвим. Кредити, надані клієнтам

Кредити, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами погашення основної суми боргу та процентами на непогашену суму боргу, окрім тих, які були класифіковані в інші категорії фінансових активів. Облік кредитів, наданих клієнтам, здійснюється в розрізі кредитних портфелів. Кредити первісно оцінюються за справедливою вартістю або за еквівалентною сумою, якою зазвичай є чиста сума виданих коштів, включно з безпосередньо пов'язаними з цим витратами та певними виплатами і комісійними за організацію кредиту (комісійні за організацію договору, комісійні за зобов'язання з надання кредиту та платежі за послуги), які вважаються коригуванням ефективної процентної ставки за кредитом. Подальша оцінка кредитів здійснюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка за вирахуванням резервів під очікувані кредитні збитки, враховуючи діючі норми постанови Кабінету Міністрів України від 29 листопада 2006 №1673. Дохід від кредиту, який являє собою проценти плюс витрати на проведення операції та виплати і комісійні, включені до первісної вартості кредиту, розраховується за методом ефективної процентної ставки та відноситься на рахунок прибутків та збитків протягом строку дії кредиту. Операції з факторингу

За договором факторингу (фінансування під відступлення права грошової вимоги) одна сторона (фактор) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони (клієнта) за плату (будь-яким передбаченим договором способом), а клієнт відступає або зобов'язується відступити факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника) (ч. 1 ст. 1077 Цивільного кодексу України). Для цілей ведення бухгалтерського обліку факторингові операції класифікуються як: безобіговий факторинг з правом регресу; безобіговий факторинг без права регресу; кредитний факторинг. Операції, пов'язані з безобіговим факторингом з правом регресу. За договором факторингу одна сторона (фактор) передає грошові кошти в розпорядження другої сторони (клієнта) за плату, а клієнт відступає факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника) за товари, роботи, послуги. При цьому сума коштів, передана фактором в розпорядження клієнта, нижча на визначену договором суму, ніж повна вартість вимоги, що відступається, а клієнт приймає на себе відповідальність за боржника, тобто зобов'язання зі зворотного викупу у фактору рахунків, не оплачених боржником. Операції, пов'язані з безобіговим факторингом без права регресу. За договором факторингу одна сторона (фактор) передає грошові кошти в розпорядження другої сторони (клієнта) за плату, а клієнт відступає факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника) за товари, роботи, послуги. При цьому сума коштів, передана фактором в розпорядження клієнта, нижча на визначену договором суму, ніж повна вартість вимоги, що відступається, а клієнт не приймає на себе відповідальність за боржника, тобто зобов'язання зі зворотного викупу у фактору рахунків, не оплачених боржником. Операції, пов'язані з кредитним факторингом. За договором одна сторона (фактор) передає грошові кошти в борг (кредит) в розпорядження другої сторони (клієнта) за плату, а клієнт відступає факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника) за товари, роботи, послуги в якості забезпечення виконання зобов'язань за кредитом. Фактор надає клієнту кредит в розмірі, який не перевищує всю суму вимог до боржника (без ПДВ). Право регресу застосовується у випадку невчасного і/або неповного погашення

суми грошової вимоги боржником фактору, відповідно, фактор одержує право вимагати відповідну суму від клієнта після того, як боржник не погасив свій борг перед фактором. По факту надання факторингових і кредитних послуг клієнт виплачує фактору винагороду і проценти. Фінансовий актив за договором факторингу первісно оцінюють за справедливою вартістю, яка визначається з урахуванням витрат, які прямо відносяться до придбання або випуску такого фінансового активу. В якості справедливої вартості фактично вважається вартість придбання такої заборгованості. В подальшому облік придбаної з дисконтом дебіторської заборгованості здійснюється за методом амортизованої вартості з використанням ефективної ставки відсотка, дані якого публікуються на офіційній платформі Міністерства фінансів України або інших офіційних сайтах Національного Банку України. Якщо за договором факторингу АТ «ФДУ» придбало прострочену дебіторську заборгованість, яка представлена у вигляді відповідних платіжних вимог боржникові, то дата нарахування доходу від фінансового активу збігається з датою нарахування витрат на придбання заборгованості на основі принципу нарахування. У разі якщо за договором факторингу АТ «ФДУ» придбало прострочену дебіторську заборгованість, для мети визначення резерву очікуваних кредитних збитків початковою датою терміну погашення заборгованості є дата, зазначена у повідомленні від АТ «ФДУ» до боржника про зміну кредитора. Якщо термін погашення дебіторської заборгованості прострочений або погашення не відбувається у звітному періоді, у якому дебіторська заборгованість була придбана, АТ «ФДУ» слід тестувати цю дебіторську заборгованість на знецінення й щодо неї створювати резерв сумнівних боргів. У разі продажу фінансового активу іншому фактору слід визнавати дохід (дисконт) у вигляді різниці між вартістю продажу дебіторської заборгованості й вартістю її придбання незалежно від її номінальної вартості. Припинення визнання АТ «ФДУ» припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли: спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; АТ «ФДУ» передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; АТ «ФДУ» зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам. АТ «ФДУ» під час передавання фінансового активу оцінює, в якому обов'язі за нею залишаються ризики та вигоди від володіння фінансовим активом. При цьому: якщо АТ «ФДУ» в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні; якщо АТ «ФДУ» в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то продовжує визнавати фінансовий актив; якщо АТ «ФДУ» в основному не передає й не зберігає за собою всіх ризиків та вигід від володіння фінансовим активом, то АТ «ФДУ» з'ясовує, чи залишився за нею контроль над фінансовим активом, при цьому: якщо контроль за АТ «ФДУ» не залишився, то вона припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні; якщо контроль залишився за АТ «ФДУ», то вона продовжує визнавати фінансовий актив у обов'язі своєї подальшої участі у фінансовому активі. АТ «ФДУ» припиняє визнання фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією (включаючи будь-які передані не грошові активи та прийняті зобов'язання) визнається у прибутку або збитку. Резерв під очікувані кредитні збитки Нарахування резерву очікуваних кредитних збитків здійснюється з урахуванням обмежень, встановлених для державних підприємств постановою Кабінету Міністрів України від 29 листопада 2006 р. № 1673 “Про стан фінансово-бюджетної дисципліни, заходи щодо посилення боротьби з корупцією та контролю за використанням державного майна і фінансових

ресурсів”. Для виконання вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» АТ «ФДУ» подає окрему Примітку до фінансової звітності, в якій розкриває звіт про узгодження фінансової звітності. У цій примітці детально описуються коригування, необхідні для узгодження фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог місцевого законодавства, з фінансовою звітністю, яка була б підготовлена відповідно до вимог МСФЗ. Для оцінки резерву очікуваних кредитних збитків згідно вимог МСФЗ АТ «ФДУ» використовує три етапну модель обліку знецінення на основі змін кредитного ризику з моменту первісного визнання. Фінансовий інструмент, який не є знеціненим при первісному визнанні, класифікується як такий, що відноситься до Етапу 1. Для фінансових активів Етапу 1 очікувані кредитні збитки оцінюються за сумою, яка дорівнює частині очікуваних кредитних збитків за весь строк, що виникають внаслідок дефолтів, які можуть відбутися протягом наступних 12 місяців чи до дати погашення відповідно до договору, якщо вона настає до закінчення 12 місяців («12-місячні очікувані кредитні збитки»). Якщо АТ «ФДУ» ідентифікує значне підвищення кредитного ризику з моменту первісного визнання, актив переводиться в Етап 2, а очікувані кредитні збитки за цим активом оцінюються на основі очікуваних кредитних збитків за весь строк, тобто до дати погашення відповідно до договору, але з урахуванням очікуваної передоплати, якщо вона передбачена («очікувані кредитні збитки за весь строк»). Якщо АТ «ФДУ» визначає, що фінансовий актив є знеціненим, актив переводиться в Етап 3, і очікувані по ньому кредитні збитки оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк. Ймовірність дефолту і рівень втрат в разі дефолту оцінюються з використанням історичної інформації про погашення заборгованості попередніх звітних періодів з урахуванням перспективних факторів, характерних для боржників та економічного середовища. Резерви під очікувані кредитні збитки за торговою дебіторською заборгованістю створюються на весь її життєвий цикл і обліковуються як контрактиви на відповідних рахунках торгової дебіторської заборгованості з відповідним визнанням у складі інших операційних витрат. Резерв під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами, розміщеними в банках, та іншими банківськими вкладками, визначається з урахуванням оцінки кредитного ризику заборгованості банку-резиденту (банку-нерезиденту) на звітну дату та контрактного строку дії фінансового інструменту. Для побудови моделі резерву під очікуванні кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами, розміщеними в банках, та іншими банківськими вкладками, АТ «ФДУ» визначає рейтинг банку, використовуючи інформацію щодо індивідуальних рейтингів банків, що публікуються у вільному доступі. Визначення класу банку за кредитними рейтингами визначено Обліковою політикою Товариства. АТ «ФДУ» під час визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту банку-боржника в межах установленого діапазону відповідно до Таблиці враховує також всі наявні рейтинги банку-боржника, інші події та обставини, що можуть спричинити припинення виконання боржником своїх зобов'язань. Капітал Власний капітал АТ «ФДУ» складається з: зареєстрований (статутний) капітал; резервний капітал; нерозподілений прибуток (непокритий збиток). Статутний капітал зафіксований в установчих документах - загальна вартість активів, які є внеском засновників (власників) до капіталу АТ «ФДУ». Статутний капітал оцінюється як сумарна вартість вкладів засновників (власників). Формування резервного капіталу здійснюється згідно вимог статуту. Інші резерви у власному капіталі можуть створюватися відповідно до законодавства, а також за рішенням власників. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) формується наростаючим підсумком шляхом додавання чистого фінансового результату діяльності за поточний період до нерозподіленого прибутку минулих років за вирахуванням розподілу цього прибутку. Залишок нерозподіленого прибутку підлягає розподілу відповідно до внутрішніх розпорядчих документів. Визначення фінансового результату та величини нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) здійснюється на кожну проміжну звітну дату. У разі зміни Облікової політики та у разі прийняття нових або зміни існуючих МСФЗ / МСБО, які застосовуються ретроспективно, відображається за рахунок вхідного залишку нерозподіленого прибутку. Зобов'язання

та забезпечення Визнання, оцінка, подання та розкриття інформації щодо резервів, умовних зобов'язань і умовних активів здійснюється відповідно до вимог МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 19 «Виплати працівникам». Забезпечення, які формуються, включають: забезпечення під обтяжливі контракти, неминучі витрати на виконання зобов'язань за якими перевищують очікувані від виконання договору економічні вигоди; забезпечення витрат на реструктуризацію забезпечення під судові позови; забезпечення витрат на виплати працівникам (з урахуванням вимог МСБО 19 «Виплати працівникам»). Забезпечення під обтяжливі договори створюються за умови існування обставин, передбачених п. 66-69 МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», якщо термін обтяжливого контракту перевищує 3 місяці або його дія припадає на суміжні звітні періоди. Створення забезпечень під обтяжливі договори здійснюється з одночасним визнанням у складі інших операційних витрат у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). У Балансі (звіті про фінансовий стан) забезпечення під обтяжливі контракти відображаються у складі поточних або непоточних зобов'язань (забезпечень) залежно від терміну дії контракту. Забезпечення витрат на реструктуризацію створюються відповідно до вимог, передбачених п. 70-83 МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Створення забезпечень під витрати на реструктуризацію здійснюється з одночасним визнанням адміністративних витрат у складі операційних витрат у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) та відображається у Балансі (звіті про фінансовий стан) у складі поточних або непоточних зобов'язань (забезпечень) залежно від плану реструктуризації. Забезпечення витрат під судові позови створюються з метою надання користувачам можливості зрозуміти їх характер, строки і суму. Забезпечення під судові позови обліковуються у складі поточних зобов'язань. Створення забезпечень під судові позови здійснюється з одночасним визнанням адміністративних витрат у складі операційних витрат. Зобов'язуючою подією для визнання забезпечення за судовими позовами є отримання інформації про порушення судового процесу, відповідачем у якому є підприємство. Для визнання забезпечення вартісна оцінка судового позову є обов'язковою. Оцінка забезпечення за судовими позовами є наближеною і здійснюється на основі діапазону можливих результатів закінчення судового процесу шляхом розрахунку середньозваженої суми, яка враховує очікувані суми відшкодування та ймовірність кожного можливого результату. Діапазон можливих варіантів ґрунтується на професійному судженні і здійснюється на підставі реєстру судових справ. Перегляд оцінки забезпечень під судові позови здійснюється на дату рішення суду або на проміжні і річну звітні дати, навіть якщо на таку дату рішення суду ще не винесено. Якщо рішення суду винесено у період між датою фінансової звітності і датою її затвердження до випуску, такі події розглядаються як коригуючі і відображаються відповідно до МСБО 10 «Події після звітної дати». Оцінка забезпечень під судові позови переглядається лише у разі, якщо протягом періоду після попередньої оцінки до дати перегляду оцінки за судовим позовом відбувалися події, які можуть потенційно впливати на очікувану суму відшкодування або його ймовірність. У разі, якщо зазначені дії не відбувалися, перегляд оцінки не здійснюється. Підприємство не розкриває інформацію про забезпечення, коли таке розкриття може серйозно послабити його позицію в суперечці з іншими сторонами (незакінчені судові розгляди, спори з податковими органами, позови, що підлягають врегулюванню через арбітражний суд тощо). Забезпечення під судові позови подається у Балансі (звіті про фінансовий стан) у складі поточних зобов'язань (забезпечень). Величина забезпечення на виплату відпусток визначається щомісячно на основі коефіцієнта резервування. При розрахунку забезпечення на виплату відпусток в загальну його суму включається сума єдиного соціального внеску, що припадає на суму нарахованих майбутніх виплат. Величина забезпечення на виплату щорічної матеріальної допомоги та винагороди за вислугу років визначається згідно Колективного договору. Витрати, пов'язані з нарахуванням забезпечення на виплату відпусток, включаються до складу витрат операційної діяльності звітного періоду залежно від функціонального

призначення витрат і відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Для дисконтування забезпечень застосовується ставка додаткового залучення кредитних ресурсів, а для забезпечень щодо довгострокових виплат працівникам – ставка державних облігацій в гривнях. Забезпечення переглядаються на кінець кожного звітного періоду та коригуються для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується.

Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких це забезпечення було створено з самого початку. Інвентаризація всіх забезпечень здійснюється на річну звітну дату.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності. Фінансовими цілями діяльності АТ «ФДУ» є цілі, спрямовані на забезпечення фінансової стійкості товариства, ефективного використання капіталу, здатності виконувати свої зобов'язання за рахунок власного майна, зростання прибутковості показника чистого прибутку. Товариство має підтримувати фінансову стійкість та досягати фінансових цілей, визначених у листі очікувань власника, зокрема: отримання доходу у вигляді відсотків за користування кредитними коштами та комісійної винагороди від провадження відповідних фінансово-кредитних опцій\механізмів щодо надання кредитів, фінансового лізингу та послуг з факторингу. Відповідно до Закону України «Про внесення змін до Бюджетного кодексу України» від 11.04.2023 №3035-IX, а також відповідно до Закону України «Про Державний бюджет України на 2025 рік» від 19.11.2024 № 4059-IX встановлено джерело формування Державного фонду декарбонізації та енергоефективної трансформації України, а саме - екологічний податок на викиди CO₂, при цьому надходження за спеціальним фондом використання встановлено на 2025 рік – 1 750 000,0 тис грн, з яких 70% є надходженнями до статутного капіталу АТ «ФДУ» для цілей надання фінансової підтримки на здійснення заходів за проектами у сфері енергоефективності. Основними джерелами забезпечення ліквідності АТ «ФДУ» є отримання чистого прибутку, але лівовою частиною є фінансові інвестиції, отримані від засновника, а саме через механізм емісії акцій Товариства шляхом подальшого фінансування заходів з енергоефективності у відповідності до постанови Кабінету Міністрів України від 21 червня 2024 р. №761 (далі – Порядок 761). Відповідно до наказу Держенергоефективності від 17.11.2025 № 190-25, у листопаді 2025 року збільшено розмір статутного капіталу Товариства на 267 159 100 (двісті шістдесят сім мільйонів сто п'ятдесят дев'ять тисяч сто) гривень 00 копійок, шляхом додаткової емісії акцій.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік. Інформація, передбачена пунктом 5 не зазначається, якщо законом така інформація визнана інформацією з обмеженим доступом. Політика щодо досліджень та розробок в Товариства відсутні, витрати на дослідження та розробку у IV кварталі 2025 року Товариство не здійснювало.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи: 1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє / надає особа (в тому числі перелік банківських та фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою протягом звітного періоду); За IV квартал 2025 року впровадження фінансово-кредитних механізмів виражалось у фінансовому забезпеченні Товариством інших заходів (крім державних цільових програм), передбачених Порядком 761, шляхом надання державної фінансової підтримки її одержувачам у вигляді кредитування заходів у сфері енергоефективності, збільшення використання відновлюваних джерел енергії та альтернативних видів палива і скорочення обсягу викидів вуглецю. Також, впровадження Товариством фінансово-кредитних механізмів виражається в тому числі у наданні кредитів виконавцям енергосервісу (енергосервісним компаніям) для реалізації ними енергоефективних проектів у громадських будівлях у малих та середніх містах України згідно Порядку надання кредитів виконавцям енергосервісу (енергосервісним компаніям) для реалізації ними енергоефективних проектів у громадських будівлях у малих та середніх містах України, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 06.09.2024 №

1040 (далі – Порядок 1040). З метою належної реалізації вищевказаних фінансово-кредитних механізмів, Товариством отримано ліцензію фінансової компанії (номер і дата рішення Національного банку України про видачу ліцензії на діяльність фінансової компанії - № 21/1120-рк від 26.08.2024 року) з видом фінансових послуг «Надання коштів та банківських металів у кредит». Відповідно до рішення Національного банку України від 02.12.2024 року № 21/1643-рк, Товариством розширено наявну ліцензію, а саме до переліку послуг, що надаються Товариством належать - надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг та фінансовий лізинг. 11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа; Згідно зі Звітом про фінансову стабільність за 2024 рік, оприлюдненим Національним банком України, макроекономічні умови у 2024 році були сприятливими для діяльності фінансових установ. Банки та небанківські фінустанови забезпечували належне проведення платежів і переказів, збереження та безперервний доступ до заощаджень населення й бізнесу, а також надавали дедалі більше ресурсів економіці для подолання наслідків війни. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківської системи залишаються на високому рівні. Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна. Хоча вона не створює негайних викликів для фінансових установ, її вплив проявляється у зростанні витрат на операційну діяльність та стримуванні ризик-апетиту до розвитку окремих напрямів бізнесу. Економічне зростання триває, хоча його темпи залишаються волатильними. Основними рушіями відновлення є внутрішній попит, капітальні видатки держави на оборону та стабільна робота експортної логістики. Водночас структурні вразливості, спричинені війною, залишаються актуальними. Розвиток фінансового сектору можливий лише за умови операційної та фінансової стійкості його учасників, а також їхньої готовності надавати якісні послуги. Стійкість банків є результатом реформ останнього десятиліття, спрямованих на очищення ринку від недобросовісних гравців та гармонізацію регулювання з європейськими нормами. Натомість регулювання небанківських фінансових установ тривалий час залишалося слабким. Лише впродовж останніх трьох років, у період пандемії та повномасштабної війни, розпочалося активне вдосконалення законодавчих вимог. Сьогодні різні сегменти небанківського ринку перебувають на різних етапах реформування, однак позитивні результати вже помітні. Фінансові установи завершили перші етапи впровадження процесу внутрішньої оцінки достатності капіталу (ICAAP), що є важливим кроком у наближенні до стандартів Європейського Союзу. Ця робота триватиме й надалі, охоплюючи нові аспекти ризик-менеджменту та корпоративного управління. Попри зменшення кількості учасників ринку, доступ до фінансових послуг не звужився. Активи небанківського сектору продовжують зростати, як і його стійкість до несприятливих подій. Це сприяє підвищенню довіри до небанківських фінансових послуг та розвитку ринку. Попит на позики від небанківських фінустанов відновлюється, а темпи зростання їхнього кредитного портфеля перевищують банківські. Це відбувається навіть попри зміну регуляторних вимог та запровадження нових обмежень щодо рівня процентних ставок, які стримували кредитування в першій половині року. На небанківському ринку встановлюються нові правила гри. Ефективне фінансування економіки можливе лише за умови функціонування стійкого фінансового ринку, що пропонує широкий спектр послуг та інструментів. Його побудові сприяють ризикорієнтоване регулювання, нагляд та оверсайт. Український фінансовий сектор залишається банкоцентричним: банки є основними фінансовими посередниками, а їхні активи значно перевищують сукупні активи інших учасників ринку. Регулювання та нагляд за банками є найбільш комплексними та наближеними до стандартів ЄС. Небанківські фінансові установи, хоча й поступаються банкам за обсягами активів, демонструють поступове зміцнення. Донедавна законодавство щодо їхньої діяльності було застарілим, а вимоги – недостатніми. Це стримувало розвиток сектору та не забезпечувало належного захисту прав споживачів. Частка активів НБФУ в загальних активах фінансового сектору (включно з НБУ) становить лише 14%, що значно нижче за показники європейських країн. Для розбудови сучасного

ринку фінансових послуг необхідне впровадження єдиних правил гри для всіх учасників, заснованих на європейській практиці. Відправною точкою для частини сектору стало ухвалення у 2021–2023 роках ключових законів, які запровадили нові умови ліцензування, вимоги до структури власності, корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, а також ліквідності та платоспроможності. 12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності; Товариство прагне залишатись технологічним та використовує новітні технології в процесі проведення кредитних операцій. Насамперед це стосується розвитку моделювання (створення скорингових/оціночних/аналітичних моделей) з метою ефективного та швидкого прийняття кредитних рішень, накопичення та збереження інформації, підготовки звітності, як нормативної, так і управлінської. 13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність; Участь Товариства на ринку фінансових послуг має стратегічний характер, оскільки його діяльність спрямована на виконання цільових державних програм з енергоефективності та скорочення викидів парникових газів. Фонд фінансується за рахунок спеціального фонду Державного бюджету України — Фонду декарбонізації та енергоефективної трансформації, створеного відповідно до змін у Бюджетному кодексі України, що набули чинності 1 січня 2024 року. Джерелами фінансування є екологічний податок за викиди CO₂ та державні запозичення, спрямовані на підтримку енергоефективності та зниження вуглецевих викидів. Товариство виступає першою державною інституцією, що реалізує ротаційні фінансові механізми у сфері енергоефективності, застосовуючи європейську модель сталих фінансових інструментів. На відміну від грантових механізмів, діяльність Товариства ґрунтується на пільговому кредитуванні з відсотковими ставками до 9% річних у національній валюті, що забезпечує отримання доступного капіталу для органів місцевого самоврядування, підприємств, бюджетних установ та малого й середнього бізнесу для модернізації енергетичної інфраструктури. Протягом 2024-2025 років діяльності Товариство забезпечило фінансування 72 проєктів на суму понад 1,5 млрд грн прямої підтримки та понад 2 млрд грн загальних інвестицій із урахуванням приватного співфінансування, що свідчить про високий рівень попиту та довіри до інституції. Товариство сконцентроване на фінансуванні проєктів промислового сектору, на який припадає близько 94% реалізованих ініціатив, а також забезпечує підтримку муніципальних і критичних інфраструктурних об'єктів у 17 регіонах України. Такий галузевий та географічний розподіл свідчить про системний вплив Товариства на модернізацію енергетичного комплексу держави і підвищення її енергетичної стійкості. Діяльність Товариства спрямована на досягнення вимірюваних результатів у частині скорочення енергоспоживання та викидів CO₂. Реалізовані проєкти забезпечили понад 132 тис. МВт·год щорічних енергетичних заощаджень та скорочення майже 40 тис. тонн викидів CO₂, що є вагомим внеском у виконання Національного плану енерго- та кліматичних дій України до 2030 року. У цілому, аналіз діяльності Товариства свідчить про те, що Товариство займає унікальне та стратегічно важливе місце на ринку фінансових послуг України. Воно формує окремий сегмент «зеленого» державного кредитування, який не конкурує безпосередньо з банківськими установами, а доповнює ринок, забезпечуючи фінансування проєктів, що мають критичне значення для енергетичної трансформації країни. Завдяки державному статусу, спеціалізованим інструментам та динамічному зростанню обсягів фінансування Товариство є системоутворючим учасником ринку небанківських фінансових послуг та ключовим механізмом реалізації державної кліматичної політики. 14) рівень конкуренції в галузі, основні конкуренти особи; Конкуренцію для Товариства становлять не окремі фінансові компанії, а сегменти банківського сектору, які реалізують програми фінансування енергоефективності із застосуванням механізмів державної компенсації відсоткових ставок. Зокрема, державні органи визначають банківський сектор як партнерський канал реалізації програм здешевлення кредитів для енергоефективних проєктів, що забезпечує кінцевим позичальникам доступ до фінансування на умовах, частково співставних із пропозиціями Товариства. У межах цих програм банки можуть

пропонувати кредити із суттєво зниженою реальною вартістю, оскільки частина ставки компенсується державою (до 12% або до 14% річних за певних умов). Такі програми частково перетинаються з цільовою аудиторією Товариства — юридичними особами, підприємствами, органами місцевого самоврядування та постачальниками енергосервісу. За даними опитування банків, проведеного НБУ <https://bank.gov.ua/ua/news/all/banki-prodovjuyut-finansuvati-energetichni-proyekti-biznesu-i-naselennya>, з 01 червня 2024 року до 01 січня 2026 року в межах меморандуму про готовність фінансувати відновлення енергетичної інфраструктури після масованих атак РФ банки забезпечили фінансування проєктів із відновлення енергетики та підтримки енергонезалежності в 21 області країни на 35,3 млрд грн. За зазначений період надано понад 2,7 тисячі кредитів бізнесу на 32,9 млрд грн та понад 14 тисяч – населенню на 2,4 млрд грн. Загалом банки забезпечили фінансування проєктів бізнесу, спрямованих на розбудову генерації в енергетиці потужністю 1,342 ГВт, зі зберігання енергії та генерації тепла – на 543 МВт. Валовий портфель «енергетичних» кредитів юридичним особам з урахуванням їх погашення станом на 01 січня 2026 року сягнув 23,4 млрд грн, фізичним особам – 1,9 млрд грн. Банківські установи, які співпрацюють із Державним агентством з енергоефективності та енергозбереження України, надають кредити для модернізації виробництв, розвитку відновлюваної енергетики, енергосервісу та систем теплозабезпечення. Доступність фінансування забезпечується механізмом компенсації частини відсоткової ставки. Цей сегмент створює найближчу функціональну конкуренцію, оскільки також орієнтується на декарбонізацію та енергоефективність. У рамках ринку фінансування енергоефективності та декарбонізації Товариство має такі ключові конкурентні відмінності: Унікальність моделі фінансування — використання надходжень екологічного податку як основного джерела формування капіталу не має аналогів серед інших учасників ринку. Пільгові кредитні умови — Товариство надає кредити за нижчими фіксованими ставками (до 9% річних), що є суттєво вигіднішими порівняно з ринковими кредитами банків. Державний статус та цільова спрямованість — діяльність Товариства інтегрована в реалізацію національних стратегій у сфері енергоефективності та кліматичної політики, що забезпечує стабільність фінансових ресурсів. Висока результативність — Фонд реалізував понад 70 проєктів із загальним обсягом фінансування понад 1,5 млрд грн упродовж перших п'ятнадцяти місяців роботи, що формує його провідну роль у сегменті. У сукупності це свідчить про те, що Фонд займає стратегічне та системоутворююче місце у галузі фінансування енергоефективності й декарбонізації, а наявні конкурентні сегменти не знижують його ключових переваг, а лише формують ширший ринковий контекст реалізації державної кліматичної політики.

15) перспективні плани розвитку особи; Результатом створення ефективного державного револьверного механізму на довгостроковій основі для енергоефективного відновлення та низьковуглецевого розвитку в рамках реалізації бюджетних програм Фонду декарбонізації та енергоефективної трансформації у 2024-2025 роках з використанням фінансових механізмів (пільгового кредитування, лізингу, факторингу, відшкодування частини відсотків) очікується охопити фінансуванням від 40 до 150 проєктів щорічно в муніципалітетах та підприємствах, для здійснення енергоефективних заходів.

8. Опис ризиків, які притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків. Цілями управління кредитними ризиками АТ «ФДУ» є виявлення ймовірності виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником\контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів. Основою процесу прийняття управлінських рішень щодо здійснення кредитних операцій є оцінка кредитоспроможності позичальників, яка спрямована на визначення характеру та специфіки діяльності, поточного фінансового стану та його динаміки, кредитної історії, а також характеристик, які впливають на спроможність забезпечити виконання зобов'язань. Цілі управління кредитним ризиком включають

мінімізацію потенційних фінансових втрат та забезпечення належного рівня ліквідності. Цілі та політика управління кредитним ризиком можуть змінюватись залежно від змін у загальному стратегічному плануванні АТ «ФДУ». Методи оцінки ризику можуть змінюватись в залежності від нових доступних інструментів і інформації та затверджуються в кредитній політиці Товариства. Цілі управління ризиком ліквідності АТ «ФДУ» полягають у забезпеченні достатнього рівня ліквідності для виконання всіх фінансових зобов'язань у будь-який час, оптимізації управління грошовими потоками, щоб зменшити фінансові ризики. АТ «ФДУ» намагається зберігати достатній рівень грошових коштів або еквівалентів для покриття мінімальних операційних витрат, підтримувати резервний фонд для непередбачуваних витрат. Для цього АТ «ФДУ» регулярно проводить моніторинг рівня грошових коштів, планує грошові потоки та прогнозує витрати. Вразливість до ризику ліквідності може змінюватись в залежності від змін в обсягах грошових коштів, що зберігаються на рахунках, та від змін у зовнішньому середовищі (наприклад, економічна нестабільність, зміни у державній політиці). Цілі та політика можуть змінюватись у разі значних змін у фінансовому стані Товариства або у випадку початку нової діяльності. Методи оцінки ризику можуть бути вдосконалені з використанням нових інструментів та програмного забезпечення для більш точного прогнозування грошових потоків та оцінки ліквідності. Узагальнені кількісні дані свідчать про низьку вразливість до ризику ліквідності для АТ «ФДУ» внаслідок суттєвих сум грошових коштів, якими володіє Товариство.

9. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому). Стратегія АТ «ФДУ», як суб'єкта господарювання, спрямована на збереження і розвиток існуючих та освоєння нових напрямів діяльності в поточних кризових умовах та на перспективу, які б забезпечили збереження та подальший розвиток Товариства, необхідного для реалізації його місії, а саме: провадження господарської діяльності та стимулювання реалізації енергоефективних заходів, впровадження енергосервісу, збільшення використання альтернативних джерел енергії та альтернативних видів палива і скорочення викидів вуглецю, а також фінансове забезпечення реалізації державних цільових програм та впровадження фінансово - альтернативних джерел енергії та альтернативних видів палива і скорочення викидів вуглецю, а також надання виробничих та науково-технічних послуг.

За напрямками та видами господарської діяльності Товариства встановлено таку загальну ціль: «Збереження та подальший розвиток існуючих та освоєння нових напрямів діяльності, необхідних для реалізації його місії та задоволення потреб галузі з утворенням більш стійкої та ефективної моделі напрямів діяльності товариства». При цьому ціль підлягатиме вчасному коригуванню відповідно до зміни поточних умов діяльності. Одночасно забезпечуватиметься відповідна координація і розподіл ресурсів з огляду на місію та стратегічні цілі Товариства в цілому, а також з врахуванням поточних зовнішніх умов. Виходячи із статутної мети та завдань, основна діяльність Товариства як небанківської фінансової установи буде зосереджена на виконанні заходів у сфері енергоефективності, збільшення використання відновлюваних джерел енергії та альтернативних видів палива і скорочення обсягу викидів вуглецю, впровадженні фінансово-кредитних механізмів у сфері енергоефективності, здійсненні рефінансування кредиторів (банків і небанківських фінансових установ) за рахунок власних та залучених коштів, у тому числі коштів, що надійшли від розміщення цінних паперів, стимулюванні реалізації енергоефективних заходів шляхом надання фінансових послуг (кредитування, лізингу та факторингу). Основними клієнтами Товариства планується залучення юридичних осіб (в тому числі ОСББ та ЖБК), фізичних осіб підприємців та органи місцевого самоврядування. Серед основних бізнес-моделей, яку впроваджуватиме Товариство і на яку зосереджуватиме першочергову увагу – це запровадження ефективних фінансово-кредитних механізмів для надання фінансової підтримки суб'єктам господарювання, у тому числі, державного та комунального сектору економіки, органам місцевого самоврядування в реалізації ними проектів у

сфері енергоефективності, збільшення використання альтернативних джерел енергії та альтернативних видів палива і скорочення викидів вуглецю. Так, серед основних фінансових механізмів, які будуть реалізовуватися Товариством, стануть процедури відбору та проведення оцінки кращих енергоефективних проектів суб'єктів господарювання, ОСББ та органів місцевого самоврядування з подальшим наданням цільових пільгових кредитів, лізингу та факторингу Товариством, так і уповноваженими суб'єктами – державними банками в рамках виконання укладених з Товариством генеральних угод. Спрямування Товариством та уповноваженими суб'єктами фінансових ресурсів здійснюється виключно на реалізацію: проектів з підвищення енергоефективності виробничого процесу (надання послуг) або його частини; проектів по зниженню енергоємності виробництва (технічного об'єкту, технологічного етапу, вузла та/або процесу виробництва) одиниці відповідної продукції (надання послуг); проектів по зменшенню обсягу споживання палива та енергії за рахунок впровадження когенераційних установок та/або теплових насосів; проектів по заміщенню горючих корисних копалин загальнодержавного призначення, крім торфу та газу (метану) вугільних родовищ, альтернативними видами палива та енергією з альтернативних джерел; проектів по заміщенню електричної енергії з мережі енергією з альтернативних видів палива та джерел енергії; проектів по заміщенню теплової енергії з мережі енергією з альтернативних видів палива та джерел енергії; проектів по заміщенню споживання на транспорті моторного палива електроенергією за рахунок використання транспорту з електротягою; проектів з термомодернізації та підвищення енергетичної ефективності будівель.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень. Серед існуючих, або таких, що можуть виникнути в майбутньому, умов, процесів або явищ, які можуть перешкоджати діяльності АТ «ФДУ» та досягненню цілей його діяльності, розглядають такі: Інфляція. Нестабільна політична та економічна ситуація, фінансова криза, курсові коливання; Можливі зміни в національному законодавстві, особливо з огляду на загальні тенденції щодо значного рівня небезпеки в галузі енергетики; Неприятливий інвестиційний клімат; Відсутність достатнього фінансового забезпечення, у тому числі через невиконання державного бюджету на відповідний рік в частині сплати екологічного податку, що справляється за викиди в атмосферне повітря двоокису вуглецю стаціонарними джерелами забруднення; Продовження обмежень щодо використання наявних фінансових ресурсів Товариства у зв'язку дією Порядку виконання повноважень Державною казначейською службою в особливому режимі в умовах воєнного стану, затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України від 9 червня 2021 р. № 590; скорочення та відтік фахового кадрового потенціалу; Тривале продовження військової агресії російської федерації проти України.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів). У IV кварталі 2025 року в Товариства відсутні на кінець звітного періоду укладені, але ще не виконані договори (контракти).

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг та фінансовий лізинг	21/1643-рк	02.12.2024	Національний банк України	

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ
-----------------------------	--

	ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04071 , Україна , Київ , Шевченківський р-н , м. Київ , вул. Якубенківська, 7Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1423
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2022
Міжміський код та номер телефону	(044) 363-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	(63.11) надання інфраструктури для розміщення (хостингу), оброблення даних і пов'язану із цим діяльність (62.09) Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Повне найменування або ім'я	ДЕРЖАВНА УСТАНОВА "АГЕНТСТВО З РОЗВИТКУ ІНФРАСТРУКТУРИ ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150 , Україна , Київ , Голосіївський р-н , м. Київ , вул. Антоновича, буд. 51, оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	83
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.09.2019
Міжміський код та номер телефону	(044) 498-38-15/16
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	(63.11) надання інфраструктури для розміщення (хостингу), оброблення даних і пов'язану із цим діяльність (84.13) Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з надання інформаційних послуг на ринках капіталу
Повне найменування або ім'я	Аудиторська фірма "Інтерконто"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	21581627
Місцезнаходження	01103 , Україна , Київ , Печерський р-н , м. Київ , вул. Кіквідзе, буд. 11
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4833
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.03.2020
Міжміський код та номер телефону	(044) 278-05-88; (066) 178-20-42
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	(69.20) Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з надання аудиторських послуг
Повне найменування або ім'я	ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ "ВСЕУКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ ФАХІВЦІВ ОЦІНКИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Громадська організація
Ідентифікаційний код юридичної особи	33780473
Місцезнаходження	04212 , Оболонський р-н , м. Київ , вул. Маршала Тимошенка буд. 21, корпус 3 К. 9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	8470
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України

Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.10.2010
Міжміський код та номер телефону	(044) 502-23-54
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	(94.99) Діяльність інших громадських організацій, н.в.і.у (85.59) Інші види освіти, н.в.і.у. (63.99) Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Послуги з проведення ринкових досліджень
Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАРАНТ-ЕКСПЕРТИЗА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	24744768
Місцезнаходження	04205 , Оболонський р-н , м. Київ , проспект Оболонський буд. 18-А квартира 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	173/2022
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.05.2022
Міжміський код та номер телефону	(044) 287-21-04
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	(68.31) Агентства нерухомості (82.99) Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у. (70.22) Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Послуги з проведення ринкових досліджень

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
25.11.2025	34/1/2025-Т	НКЦПФР	UAT000016514	Акція проста електронна іменна	Електронні іменні	100	2671591	26715910	13
Опис		Відповідно до наказу Держенергоефективності від 17.11.2025 № 190-25, у листопаді 2025 року збільшено розмір статутного капіталу Товариства на 267 159 100 (двісті шістдесят сім мільйонів сто п'ятдесят дев'ять тисяч сто) гривень 00 копійок, шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості у кількості 2 671 591 (два мільйони шістсот сімдесят одна тисяча п'ятсот дев'яносто одна) штука за рахунок додаткових внесків та затверджено рішення про емісію акцій. У IV кварталі 2025 року на підставі постанови НКЦПФР від 25.11.2025 № 12/21/3258/K01 був здійснений випуск простих іменних акцій АТ «ФДУ» на загальну суму двісті шістдесят сім мільйонів сто п'ятдесят дев'ять тисяч сто гривень номінальною вартістю сто гривень у кількості два мільйони шістсот сімдесят одна тисяча п'ятсот дев'яносто одна штука, про що оформлено та видано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску № 34/1/2025-Т від 25.11.2025.							

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

Звернення до акціонерів / учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Звернення до акціонерів / учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні партнери, колеги та друзі! Четвертий квартал 2025 року став для АТ «ФДУ» періодом активного руху вперед. У жовтні ми провели змістовну розмову з Делегацією ЄС: обговорили

результати профінансованих проєктів на понад 711 млн грн та можливість подальшої співпраці в межах меморандуму з ЄБРР. У грудні ми відкрито представили наші досягнення на засіданні Наглядової ради. Представники державних інституцій та міжнародних партнерів підтвердили важливість АТ «ФДУ» як інструмента для масштабного «зеленого» переходу. Також Національний банк та профільні асоціації позитивно оцінили нашу бізнес-модель, підкресливши стабільність та прозорість роботи. Міжнародні партнери відзначили реальні результати — не лише стратегії, а конкретні проєкти, і бачать потенціал для подальшого залучення фінансування та масштабування нашої діяльності. Ми вдячні кожному, хто допомагає розвивати культуру енергоефективності та декарбонізації в Україні. Попереду — нові проєкти, нові виклики та ще більше можливостей. З повагою, Олеся Міщенко, Голова правління АТ "Фонд декарбонізації України"

Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи

Згідно статуту, основною метою діяльності Товариства є провадження господарської діяльності та стимулювання реалізації енергоефективних заходів, впровадження енергосервісу, збільшення використання відновлюваних джерел енергії та альтернативних видів палива і скорочення викидів вуглецю, а також фінансове забезпечення реалізації державних цільових програм та впровадження фінансово-кредитних механізмів у сфері енергоефективності, збільшення використання відновлюваних джерел енергії та альтернативних видів палива і скорочення викидів вуглецю, а також надання виробничих та науково-технічних послуг. У 2025 році Товариство продовжує реалізовувати фінансово-кредитні механізми передбачені Порядком використання коштів державного фонду декарбонізації та енергоефективної трансформації, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 21.06.2024 № 761 (далі – Порядок 761), шляхом надання державної фінансової підтримки її одержувачам у вигляді кредитування заходів у сфері енергоефективності, збільшення використання відновлюваних джерел енергії та альтернативних видів палива і скорочення обсягу викидів вуглецю. Фінансовими цілями діяльності Товариства є цілі, спрямовані на забезпечення фінансової стійкості Товариства, ефективного використання капіталу, здатності виконувати свої зобов'язання за рахунок власного майна, зростання прибутковості показника чистого прибутку. Товариство на 2025 рік визначило такі фінансові цілі: Отримання комісії від надання кредитів на фінансування енергоефективних проєктів; Отримання процентів за наданими кредитами на фінансування енергоефективних проєктів; Підтримання операційних витрат на мінімально можливому рівні по Товариству в цілому. Збільшення операційних витрат можливе лише за умови збільшення доходів Товариства та вихід на беззбитковий рівень; Своєчасність та в повному обсязі сплата податків та зборів у відповідності до законодавства України. Покращення фінансового результату у 2025 році (сума прибутку планується на рівні – 1 691,00 тис. грн). При обсязі планових надходжень у 2025 році та за незмінних умов роботи Товариства планується загальна вартість проєктів, що передбачають здійснення заходів у сфері енергоефективності у сумі – 1 408 750,0 тис. грн, при цьому планується фінансування проєктів у сумі 1 225 000 тис. грн. Чистий дохід від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг Товариства складається з нарахованих відсотків по виданих кредитах та фінансовому лізингу за умовами кредитних договорів. Згідно з фактичними результатами діяльності Товариства за третій квартал 2025 року, чистий дохід від реалізації продукції, товарів, робіт та послуг склав 7 393 тис. грн, що менше планового на 2 859 тис. гривень або на (-28%). Сума чистого доходу складає: - дохід від нарахованих відсотків по виданих кредитах – 7 387 тис. гривень; - дохід від нарахованих відсотків від фінансового лізингу – 6 тис. гривень. Надходження грошових коштів від операційної діяльності складається з: - фактично отриманих комісій по кредитах видам у сумі 2 191 тис. грн, що менше

планової суми на 4 485 тис. грн (-67%); - відсотків по кредитах виданих у сумі 6 581 тис. грн, що менше планової суми на 3 671 тис. грн (-36%); - надходження від повернення основного боргу у сумі 2 638 тис. грн, що менше планового показника на 28 240 тис. грн (91%). Разом з цим, за результатами діяльності у IV кварталі 2025 року Товариством надано державної підтримки для реалізації енергоефективних заходів у вигляді кредитування, а саме: Кількість профінансованих проєктів: 18 Загальна сума фінансування: 827 190 837,86 тис. грн Розподіл за типами проєктів: Відновлювальні джерела енергії (ВДЕ): 6 проєктів Енергосервісні компанії (ЕСКО): 11 проєктів Когенерація на альтернативних видах палива (АВП): 1 проєкти Регіон впровадження проєктів: Львівська область — 1 Волинська область — 4 Вінницька область — 1 Тернопільська область — 1 Дніпропетровська область — 1 Житомирська область — 1 Чернігівська область — 2 Закарпатська -2 Кіровоградська - 1 Миколаївська - 2 Київська -1 Запорізька 1 Очікувані результати: Скорочення споживання енергії: 102 935,18 МВт·год Зменшення викидів CO₂: 26 434,04 тонн У четвертому кварталі 2025 року Товариством здійснено заходи з підготовки та надання Наглядовій раді на розгляд та затвердження внутрішніх положень, якими керується Товариство під час розгляду питань щодо надання державної підтримки у зв'язку зі змінами, внесеними звіту про виконання фінансового плану Товариства за III квартал 2025 року; Проміжного звіту про досягнення цілей діяльності Товариства за III квартал та перше півріччя 2025 року; Про затвердження Річного звіту Товариства за 2024 рік, проміжних звітів Товариства за I-II квартали 2025 року та річних звітів Товариства за 2021-2023 роки; Звіту Головного комплаєнс-менеджера з оцінки комплаєнс-ризиків за II квартал 2025 року та Звіту Головного ризик-менеджера з оцінки ризиків за II квартал 2025 року. Крім цього, з урахуванням змін внесених постановою Кабінету Міністрів України від 25.09.2025 № 1210 до Порядку використання коштів державного фонду декарбонізації та енергоефективної трансформації Товариством оновлено Положення про кредитну політику Товариства; Положення про правила кредитування Товариством позичальників для реалізації ними заходів за проєктами у сфері енергоефективності, збільшення використання відновлюваних джерел енергії та альтернативних видів палива і скорочення обсягу викидів вуглецю; Положення про правила надання Товариством послуг з фінансового лізингу енергоефективного обладнання, необхідного для здійснення заходів у сфері енергоефективності, впровадження енергосервісу, збільшення використання відновлюваних джерел енергії та альтернативних видів палива і скорочення обсягу викидів вуглецю; Положення про правила надання Товариством факторингового фінансування заходів у сфері енергоефективності відповідно до укладеного договору факторингу; Вказані документи схвалені Наглядовою радою Товариства згідно з протокол Наглядової ради від 29.10.2025 № 21/2025, а також затверджено правлінням оновлені Порядок розгляду в Товаристві документів щодо надання державної підтримки для реалізації заходів за проєктами у сфері енергоефективності та Порядок роботи комісії Товариства з питань можливості надання державної підтримки. Відповідно до наказу Держенергоефективності від 17.11.2025 № 190-25, у листопаді 2025 року збільшено розмір статутного капіталу Товариства на 267 159 100 (двісті шістдесят сім мільйонів сто п'ятдесят дев'ять тисяч сто) гривень 00 копійок, шляхом додаткової емісії акцій. У IV кварталі 2025 Наглядовою радою Товариства затверджено Положення про корпоративного секретаря Товариства, обрано Корпоративним секретарем Назаренко Марину Василівну, а також укладено з нею Цивільно-правовий договір надання послуг корпоративного секретаря; припинено повноваження внутрішнього аудитора Товариства Юлії Жилиної 31 грудня 2025 року та призначено на посаду внутрішнього аудитора Товариства Олега Бігуна з 01 січня 2026 року. У IV кварталі 2025 року фінансовий сектор України перебував під впливом комплексу ризиків, серед яких домінували воєнні, політичні та макроекономічні фактори, а також системні внутрішні виклики — корупція, судова та правоохоронна практика, фіскальний тиск і вразливість енергетичної інфраструктури. Макроекономічна нестабільність - інфляція, коливання валютного курсу та боргове навантаження

залишаються серйозними викликами для фінансової стійкості. Стримує економіку передусім невизначеність і тривала війна. Зберігається значний дефіцит кваліфікованої робочої сили. Дедалі більше дається взнаки обмеженість виробничих потужностей, зокрема через руйнування, тоді як капітальні інвестиції на розширення виробництва бізнеси здійснюють обережно. До того ж на економічну активність негативно вплинули руйнування об'єктів газової інфраструктури внаслідок російських обстрілів, що призвело до значного скорочення обсягів видобування газу та збільшення його імпорту. Нові ризики для українського експорту – завершення дії торгових преференцій ЄС та наслідки світових торговельних протистоянь. Основним чинником економічного зростання залишається внутрішній споживчий попит, який підтримується зростанням реальних доходів населення. Додатковим стимулом виступають значні бюджетні видатки на оборонний сектор, значна частина яких спрямовується на закупівлю продукції вітчизняних виробників. Попри стримані інвестиційні настрої, протягом звітного періоду приватний сектор продовжував вкладати кошти у відновлення інфраструктури та забезпечення енергетичної стабільності. Індекс ділових очікувань підприємств (ІДО) демонструє позитивні прогнози щодо обсягів реалізації продукції, інвестиційної активності та фінансового стану суб'єктів господарювання, що, своєю чергою, сприяє зростанню попиту на кредитні ресурси, зокрема для реалізації інвестиційних проєктів. Погіршення оцінок майбутнього стану фінансового сектору. У листопаді 2025 року: 32% керівників фінансових установ очікували погіршення стану сектору в найближчі шість місяців (удвічі більше, ніж у травні); уперше з 2022 року частина менеджерів оцінила стійкість сектору як “надзвичайно низьку”. Це свідчить про зростання очікуваних ризиків та невпевненості. Ризики, пов'язані з енергетичною інфраструктурою. У другому півріччі 2025 року економічна активність стримувалася енергетичним дефіцитом, спричиненим атаками РФ. Для фінсектору це означає: ризики зниження кредитоспроможності бізнесів; можливі операційні та системні ризики у банків (збої роботи, зниження активності клієнтів). Товариство створює передумови для свідомого та ефективного управління ризиками в процесі надання державної підтримки. В рамках діяльності Товариство забезпечує наявність системи управління такими ризиками: Нефінансові ризики: операційний ризик; комплаєнс-ризиком; ризик у сфері ПВК/ФТ Фінансові ризики: кредитний ризик; ризик ліквідності. Цілями управління кредитними ризиками Товариства є виявлення ймовірності виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів. Основою процесу прийняття управлінських рішень щодо здійснення кредитних операцій є оцінка кредитоспроможності позичальників, яка спрямована на визначення характеру та специфіки діяльності, поточного фінансового стану та його динаміки, кредитної історії, а також характеристик, які впливають на спроможність забезпечити виконання зобов'язань. Цілі управління кредитним ризиком включають мінімізацію потенційних фінансових втрат та забезпечення належного рівня ліквідності. Крім цього, кредитні ризики під час оцінки позичальника класифікуються за типами, зокрема, визначається екологічний ризик. Екологічний ризик може бути визначений, як потенційний чи вірогідний ризик понесення втрат через настання екологічно шкідливої події, результатом якої можуть бути: збори та штрафи за екологічну невідповідність; аварійний стан; вплив на здоров'я персоналу; складнощі з затвердженням проєкту; опір громадськості. Усі проєкти, що фінансуються Товариством повинні здійснюватися з дотриманням критерію зниження CO₂ та викидів інших парникових газів у повітря. Цілі управління ризиком ліквідності полягають у забезпеченні достатнього рівня ліквідності для виконання всіх фінансових зобов'язань у будь-який час, оптимізації управління грошовими потоками, щоб зменшити фінансові ризики. Товариство намагається зберігати достатній рівень грошових коштів або еквівалентів для покриття мінімальних операційних витрат, підтримувати резервний фонд для

непередбачуваних витрат. Для цього Товариство регулярно проводить моніторинг рівня грошових коштів, планує грошові потоки та прогнозує витрати. Вразливість до ризику ліквідності може змінюватись в залежності від змін в обсягах грошових коштів, що зберігаються на рахунках, та від змін у зовнішньому середовищі (наприклад, економічна нестабільність, зміни у державній політиці). Узагальнені кількісні дані свідчать про низьку вразливість до ризику ліквідності для Товариства внаслідок суттєвих сум грошових коштів, якими володіє Товариство. Керівництво Товариства постійно відстежує зовнішні зміни для оперативного реагування на ризики. У разі загроз застосовуються заходи для мінімізації їх впливу з урахуванням доступних ресурсів. Подальше погіршення зовнішніх умов, зокрема макроекономічних, може суттєво вплинути на фінансові показники Товариства, що наразі складно прогнозувати.