

***ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності***

**НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ
«КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ»**

станом на 31.12.2022

Київ, 2024

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України, учасникам та акціонерам компаній, що утворюють Небанківську фінансову групу «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ»

Розділ 1. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ КОМБІНОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит комбінованої фінансової звітності **НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ»**, що складається з комбінованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, комбінованого звіту про сукупний дохід, комбінованого звіту про зміни у власному капіталі, комбінованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до комбінованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, комбінована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах комбінований фінансовий стан **НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ»** (надалі – НФГ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» або Група) на 31 грудня 2022 року, її комбіновані фінансові результати і комбіновані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Станом на 31.12.2022 в активах Групи наявні довгострокові фінансові інвестиції у вигляді корпоративних прав, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, на зальну суму 39 541 тис. грн. Визначення справедливої вартості корпоративних прав Група здійснювала на підставі вхідної інформації третього рівня ієрархії, а саме фінансової звітності об'єктів інвестування, із застосуванням дохідного підходу. Але для об'єктів інвестування зі збитковою діяльністю, корпоративними правами яких володіє Група, такий підхід не застосовується, оскільки він не відображає достовірно справедливую вартість цих фінансових інвестицій. Для визначення справедливої вартості таких фінансових інвестицій Групі доречно було б залучати незалежного оцінювача, оскільки значну частину активів об'єктів інвестування складають основні засоби.

Аудитори не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатній кількості для визначення справедливої вартості довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2022 та оцінити вплив цього питання на показники фінансової звітності Групи. В результаті цього станом на звітну дату має місце невизначеність щодо вартості довгострокових фінансових інвестицій, що може мати суттєвий вплив на показники балансу станом на 31.12.2022 та звіту про фінансовий стан за 2022 рік.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та з урахуванням вимог рішення НКЦПФР № 555 від 22.07.2021 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» та закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 за № 2258-VIII.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит комбінованої фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними законодавством України до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.3 у комбінованій фінансовій звітності, в яких розкривається, вплив військової агресії РФ проти України на діяльність НФГ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ», а саме, що Група, як і всі інші учасники фондового ринку країни, вимушено функціонує в об'єктивно несприятливих соціально-економічних умовах. Крім цього, згідно рішення НКЦПФР № 144 від 08.03.2022 року «Про упорядкування проведення операцій на ринках капіталу на період дії воєнного стану», операції з цінними паперами на організованому та поза організованому фондовому ринку України обмежені виключно військовими облігаціями, що вплинуло на доходи компаній Групи.

В умовах обмеження видів операцій та цінних паперів на фондовому ринку України, Група здійснює заходи, спрямовані на розширення джерел отримання доходу, насамперед розміщення вільних коштів на депозитних рахунках у надійних системних банках.

У ситуації різкого обмеження можливостей для здійснення повноцінної фінансового-господарської діяльності, пов'язаної з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю, об'єктивно зростають ризики суттєвої невизначеності щодо можливості НФГ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Група не має залежності від російських та білоруських ринків, в структурі бенефіціарної власності Групи, клієнтів або постачальників, прямих чи непрямих зв'язків з відомими політично значущими особами (РЕР) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції немає. Група не зазнала фізичних втрат внаслідок військових дій та не має активів в зоні бойових дій. Активи Групи станом на 31.12.2022, головним чином, представлені грошовими коштами на рахунках у банках, поточною дебиторською заборгованістю за договорами позик та корпоративними правами.

Активи Групи у вигляді грошових коштів на рахунках у банках не зазнали впливу військової агресії. Всі кошти на рахунках Групи доступні для використання.

Підприємства, частками яких володіє Група, на даний час не знаходяться в зоні бойових дій, та жодним чином не залежать від російського чи білоруського ринків, основною діяльністю цих підприємств є оптова торгівля зерном, виробництво продуктів борошномельно-круп'яної промисловості та видобувної промисловості. В цих надзвичайно складних умовах дані підприємства не припинили своєї діяльності та продовжують працювати. Але справедлива вартість часток в статутному капіталі даних підприємств за 2022 рік значно зменшилась. Відносно наданих позик, в Групі була переглянута модель розрахунку очікуваних кредитних збитків, відповідно до якої кредитні ризики значно зросли в результаті зростання ризику дефолту. Все це призвело до часткового знецінення активів, та збільшення витрат.

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, Група отримав збиток в сумі 167 236 тис. грн.

Управлінський персонал Відповідальної особи Групи вважає, що він вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Групи в умовах, що склалися. Однак наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності, фінансовий стан та на безперервність діяльності Групи.

Комбінована фінансова звітність Групи підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході

звичайної діяльності. Комбінована фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Група не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

У Групі наявні достатні грошові кошти для покриття короткострокових потреб та наявні відповідні договори, по яких кошти в майбутньому будуть отримані для генерації достатніх грошових потоків для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки. Групі не потрібно домовлятися з кредиторами про реструктуризацію зобов'язань та не потрібно зменшувати її операційні витрати.

Управлінський персонал Відповідальної особи Групи вважає, що Група зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності, але існує суттєва невизначеність, щодо можливості Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю.

Як зазначено в Примітці 2.3 до комбінованої фінансової звітності, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність НФГ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту комбінованої фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в процесі проведення аудиту та враховувалися при формуванні аудиторської думки щодо комбінованої фінансової звітності Групи при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо них.

Додатково до питань, описаних в розділах «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що іншим ключовим питаннями аудиту є питання обліку фінансових активів, їх класифікація та оцінка. Фінансові активи, які представлені іншою поточною дебіторською заборгованістю по наданим позикам, є суттєвою статтею фінансової звітності Групи та потребують суттєвих суджень управлінського персоналу Групи.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали такі основні процедури: ознайомлення з обліковою політикою на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та визначення її адекватності в конкретних операціях, перевірка первинних документів та оцінок фінансових активів, рівнів кредитних ризиків, включаючи відповідні перерахунки та розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки.

Ми також оцінили розкриття інформації щодо кількісних та якісних показників пов'язаних з цими фінансовими активами у фінансовій звітності, про що наведено у п.6.1.5, 6.8 та 7.4.1 Приміток до комбінованої фінансової звітності.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно класифікації та оцінки цих фінансових активів відповідно до МСФЗ 9.

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

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

При складанні комбінованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи,

де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Групи, а саме, контролер НФГ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» Сітак М.О.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ КОМБІНОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

Крім того, ми:

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

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

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

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

Розділ 2. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Даний звіт складено у відповідності до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 №2258-VIII та Рішення НКЦПФР № 555 від 22.07.2021 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку».

НАЙМЕНУВАННЯ ОРГАНУ, ЯКИЙ ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ПРОВЕДЕННЯ ОBOB'ЯЗКОВОГО АУДИТУ

ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ» призначено для проведення обов'язкового аудиту відповідно до рішення учасників НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» за результатом процедури відбору суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» (Протокол № 2024/11/20 від 20.11.2024). Загальна тривалість виконання аудиторських завдань – 2 роки.

АУДИТОРСЬКІ ОЦІНКИ

Аудиторські оцінки, які ми здійснювали у процесі виконання завдання з аудиту, описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит комбінованої фінансової звітності» нашого Звіту. Далі ми наводимо опис аудиторської оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації, яка подана у комбінованій фінансовій звітності Групи:

а) ми виконали процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень управлінського персоналу за класами операцій, залишками на рахунках і на рівні розкриття інформації. Наші процедури оцінки ризиків Групи включали, зокрема:

- отримання розуміння суб'єктів господарювання та їх середовища, включаючи внутрішній контроль;

- надання запитів управлінському персоналу та іншим працівникам Відповідальної особи НФГ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ», які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки;

- аналітичні процедури;

- спостереження та інспектування.

б) ми ідентифікували ризики суттєвого викривлення. За нашим професійним судження найбільш значимими факторами можливого ризику суттєвого викривлення були: оцінка фінансових інвестицій та іншої поточної дебіторської заборгованості. Відносно цих статей

фінансової звітності визначений високий ризик щодо суттєвого викривлення інформації у комбінованій фінансовій звітності.

в) з метою врегулювання можливих ризиків суттєвого викривлення інформації нами були вжиті наступні заходи:

- ми отримали розуміння суб'єктів господарювання та їх середовища і заходів контролю, доречних для аудиту, які за нашим судженням, є необхідними з метою оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні тверджень і розробки подальших аудиторських процедур у відповідь на оцінені ризики;

- ми провели перевірку правильності проведення розрахунків відповідно до вимог МСФЗ та облікових політик учасників, які складають небанківську фінансову групу;

- партнером із завдання та іншими членами групи із завдання було обговорено вразливість комбінованої фінансової звітності Групи до суттєвого викривлення та застосування вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності до фактів і обставин.

Наша оцінка ризиків суттєвого викривлення на рівні тверджень не змінилася в ході виконання завдання з аудиту.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ТОГО, ЯКОЮ МІРОЮ ВВАЖАЛОСЬ МОЖЛИВИМ ВИЯВИТИ ПОРУШЕННЯ, ЗОКРЕМА ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ ШАХРАЙСТВОМ

При проведенні аудиту фінансової звітності аудитором проведена ідентифікація й оцінка ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Надаємо перелік основних аудиторських процедур (але не виключених), застосованих при виконанні аудиту:

- зроблені запити управлінському та іншому персоналу щодо ідентифікації ризиків шахрайства та відповідних дій у відповідь, включаючи можливі випадки встановлення ризиків шахрайства;
- проведена оцінка, чи можуть незвичайні або неочікувані взаємозв'язки, ідентифіковані під час виконання аналітичних процедур свідчити про ризики суттєвого викривлення внаслідок шахрайства;
- проведено тестування відповідності бухгалтерських проводок;
- відібрані для аналізу записи та інші коригування, зроблені на кінець звітного періоду;
- проведено огляд облікових оцінок на наявність упередженості управлінського персоналу, тощо.

Суттєвих порушень, пов'язаних з шахрайством, при проведенні аудиту не встановлено.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть, якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно про МСА. Про це йдеться у розділі цього Звіту «Відповідальність аудитора за аудит комбінованої фінансової звітності».

ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТОГО, ЩО ДУМКА АУДИТОРА, НАВЕДЕНА В АУДИТОРСЬКОМУ ЗВІТІ, УЗГОДЖУЄТЬСЯ З ДОДАТКОВИМ ЗВІТОМ ДЛЯ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ

Додатковий звіт від 31.12.2024 був наданий Аудиторському комітету НФГ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ», де описано, що під час проведення аудиту були виявлені факти, які можуть мати суттєвий вплив на показники фінансової звітності та впливати на висловлення нашої думки із застереженням. Думка аудитора, наведена в аудиторському звіті узгоджується з додатковим звітом.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ІНШІ НАДАНІ АУДИТОРОМ ПОСЛУГИ

Аудитори стверджують, що не надавали учасникам Групи, послуги, заборонені п.4 ст.6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 №2258-VIII., а також інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту. Ми надаємо твердження, що ми

Україна 01033, м.Київ, вул Сім'ї Прихових, 27, оф. 5;

Номер в Регстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №1525

Ідентифікаційний код юридичної особи: 24263164

тел./факс (044) 289-53-80; 289-55-64

email: director@sey.com.ua

виконали відповідні стичні вимоги щодо незалежності ключового партнера з аудиту, членів команди з завдання та нашої аудиторської фірми від учасників Групи при проведенні аудиту.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ОБСЯГУ АУДИТУ ТА ВЛАСТИВИХ ДЛЯ АУДИТУ ОБМЕЖЕНЬ

При визначенні обсягу аудиту ми керувалися вимогами закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», положеннями МСА, з урахуванням отриманих знань про діяльність Групи. Наш бюджет часу, необхідний для якісного виконання завдання, розрахований з урахуванням характеру завдання, обсягу ресурсів, необхідних для виконання завдання, а також необхідного часу для виконання аудиторських процедур, з метою отримання достатньої кількості доречних аудиторських доказів, які можуть слугувати основою для формування нашої думки щодо достовірності комбінованої фінансової звітності Групи. При плануванні наших процедур, ми дотримувалися раціонального співвідношення між витратами на збір аудиторських доказів і корисністю отриманої інформації. Щоб досягти достатньої впевненості аудитор дотримувався принципу професійного скептицизму в ході всього аудиту. Усвідомлюючи наявність властивого ризику (ризiku суб'єкта господарювання), аудитором було досліджено та вивчено систему бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю для розуміння того, як готується бухгалтерська інформація, та отримання впевненості про надійність цих систем.

Пояснення щодо цілей аудиту та властивих аудиту обмежень наведено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит комбінованої фінансової звітності» нашого Звіту.

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ТА СТРУКТУРА НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ».

Згідно з рішенням НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ № 791 від 15 грудня 2020 року було визнано небанківську фінансову групу «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» з контролером Сітак Марією Олександрівною.

Найменування небанківської фінансової групи:

«КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ».

Склад учасників небанківської фінансової групи:

1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код юридичної особи 43167971).
2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код юридичної особи 43168053).
3. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДІАГРАМЗ» (ідентифікаційний код юридичної особи 43646716).
4. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФАРТ КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код юридичної особи 43599010) з 14.06.2021 року.

Інформація щодо відповідальної особи небанківської фінансової групи:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код юридичної особи 43167971).

Дата та номер рішення НКЦПФР про визнання небанківської фінансової групи:

15 грудня 2020 року № 791.

Дата та номер рішення НКЦПФР про погодження відповідальної особи небанківської фінансової групи:

11 лютого 2021 року № 111.

Адреса місцезнаходження відповідальної особи небанківської фінансової групи:

03062, місто Київ, пр. Перемоги, будинок 71-А, приміщення 427.

Види діяльності учасників Групи:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» здійснює професійну діяльність на ринках капіталу – діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, а саме: субброкерську діяльність, брокерську діяльність, дилерську діяльність та депозитарну діяльність депозитарної установи на підставі ліцензії, виданої Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 44 від 06 лютого 2020 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» здійснює діяльність з управління фондами, що є виключним видом діяльності. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) видана Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 43 від 06 лютого 2020 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДІАГРАМЗ» та АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФАРТ КАПІТАЛ» є інститутами спільного інвестування, що надають фінансові послуги на ринках капіталу. Предметом їх діяльності є провадження виключно діяльності зі спільного інвестування.

Види діяльності учасників Групи за КВЕД-2010:

- - 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах;
- - 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
- - 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення;
- - 66.30 Управління фондами;
- - 64.30 трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти

Група у своїй діяльності керується Законами України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про акціонерні товариства», «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2022 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України та іншим чинним законодавством України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

З метою задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень комбінована фінансова звітність Групи є фінансовою звітністю загального призначення, що сформована для достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Групи.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Аудиторська перевірка виконана **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»**, яке включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером реєстрації 1525.

Ідентифікаційний код юридичної особи: 24263164.

Веб-сторінка: <https://seya.com.ua>

Місцезнаходження ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»: 01033, м. Київ, вул. Сім'ї Прахових, 27, оф. 5, тел./факс 289-53-80, 289-55-64.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Аудиторська перевірка проведена на підставі Договору № 0104/21 від 01.04.2021 з 24.12.2024 по 31.12.2024. Аудит комбінованої фінансової звітності здійснювався командою із завдання в кількості трьох осіб на чолі з партнером із завдання. Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт, є Здоріченко Іванна Іванівна, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером реєстрації 100856.

Партнер завдання з аудиту

**Генеральний директор
ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»**



Здоріченко І. І.

**ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ
31.12.2024**

ДОДАТКИ

Підприємство **НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ"** Дата (рік, місяць, число) **2023 01 01**
Територія **Святошинський район м. Києва** за СДРПОУ **43167971**
Організаційно-правова форма господарювання за КАТОТТГ **UA800000000010786**
Вид економічної діяльності за КОПФГ **69**
Середня кількість працівників **11** за КВЕД
Адреса, телефон **03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 71-А, приміщення 427, тел. 0674120616**

КОДИ		
2023	01	01
43167971		
UA800000000010786		
69		

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Комбінований баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31.12.2022** р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	21	13
первісна вартість	1001	36	36
накопичена амортизація	1002	15	23
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	593	483
первісна вартість	1011	891	888
знос	1012	298	405
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	150 442	39 541
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	151 056	40 037
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	42	162
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	28	11
з бюджетом	1135	5	6
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	5	10
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	109 594	53 793
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	622
Гроші та їх еквіваленти	1165	17 133	16 402
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	17 133	16 402

Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	126 807	71 006
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	277 863	111 043

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 330 500	1 330 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	29 250	29 250
Емісійний дохід	1411	29 250	29 250
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	145 079	(22 157)
Неоплачений капітал	1425	(1 227 583)	(1 227 583)
Вилучений капітал	1430	(1 400)	(1 400)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	275 846	108 610
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	667	1 165
товари, роботи, послуги	1615	22	16
розрахунками з бюджетом	1620	6	7
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	10	7
розрахунками з оплати праці	1630	52	25
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	257	206
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 003	1 007
Усього за розділом III	1695	2 017	2 433
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	277 863	111 043

Затверджено до випуску та підписано 10.09.2024 року

Керівник

Бухгалтер

Дьоміна Наталія Михайлівна

Костретька Зоя Анатоліївна



ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР
ТОВ "ДАН-СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ"
Зоя - Зоріченко І.І.

Підприємство

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "КИЇВ ІНВЕСТ
КАПІТАЛ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023	01	01
43167971		

Комбінований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2022 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

Додаткові дані:

КВЕД

66.12

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	399	794
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	399	794
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	16 658	24 537
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	37
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 758)	(3 762)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(6 741)	(7 382)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-25
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	7 558	14 187
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	34 694	93 107
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(49)	(34)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(209 439)	(1 457)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	105 803
збиток	2295	(167 236)	(-)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	105 803
збиток	2355	(167 236)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(167 236)	105 803

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1 294	1 937
Відрахування на соціальні заходи	2510	308	391
Амортизація	2515	693	800
Інші операційні витрати	2520	5 491	8 016
Разом	2550	7 786	11 144

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

За підписом керівника та підписано 10.09.2024 року



Дьоміна Наталія Михайлівна

Костречька Зоя Анатоліївна



Підприємство

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "КНІВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023

01

01

43167971

Комбінований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2022 р.

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	84	940
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	4	29
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	74	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	44 360	94 937
Інші надходження	3095	10 081	20 197
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(418)	(668)
Праці	3105	(1 031)	(1 462)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(316)	(362)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(270)	(362)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(270)	(362)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(29)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(51 590)	(95 542)
Інші витрачання	3190	(1 740)	(5 929)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(762)	11 750
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	60
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-

Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	(51)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	9
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	12 133
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(18 033)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неkontrolьованом часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(123)	(795)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(123)	(6 695)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(885)	5 064
Залишок коштів на початок року	3405	17 133	11 988
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	154	81
Залишок коштів на кінець року	3415	16 402	17 133

Затверджено та підписано 10.09.2024 року



Юлія Н.Ч.
Космачук З.А.



Підприємство

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДН		
2023	01	01
43167971		

Комбінований звіт про власний капітал
за 2022 р.

Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок 2021 року	4000	523 000	0	0	0	7 660	-500 000	0	30 660
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок 2021 року	4095	523 000	0	0	0	7 660	-500 000	0	30 660
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	105 803	0	0	105 803
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	-18 033	0	0	-18 033
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	1 500	0	0	0	0	-1 500	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	1 600	0	0	2 466	0	4 066
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	3 006	0	0	0	5 061	8 067
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	806 000	0	24 644	0	49 649	-728 549	-6 461	145 283
Придбання (продаж)	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	807 500	0	29 250	0	137 419	-727 583	-1 400	245 186
Залишок на кінець 2021 року	4300	1 330 500	0	29 250	0	145 079	-1 227 583	-1 400	275 846
Залишок на початок 2022 року	4000	1 330 500	0	29 250	0	145 079	-1 227 583	-1 400	275 846
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок 2022 року	4095	1 330 500	0	29 250	0	145 079	-1 227 583	-1 400	275 846

Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-167 236	0	0	-167 236
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж)	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	-167 236	0	0	-167 236
Залишок на кінець 2022 року	4300	1 330 500	0	29 250	0	-22 157	-1 227 583	-1 400	108 610

Затверджено до виходу та підписано 10.09.2024 р.



**ПРИМІТКИ ДО КОМБІНОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ»**

ЗА ПЕРІОД З 01 СІЧНЯ ПО 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

- 1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ**
- 2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇЗВІТНОСТІ**
- 3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**
- 4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ**
- 5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ**
- 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У
ФІНАНСОВИХЗВІТАХ**
- 7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ**

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

15 грудня 2020 року Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку Рішенням № 791 визнала небанківську фінансову групу «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» (надалі – Група) з контролером **Сітак Марією Олександрівною** у складі наступних компаній:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ»(ідентифікаційний код 43167971) (надалі – ТОВ «ФК «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ»);

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ»(ідентифікаційний код 43168053) (надалі – ТОВ «КУА «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ»);

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДІАГРАМЗ» (ідентифікаційний код 43646716) (надалі – АТ «ЗНВКІФ «ДІАГРАМЗ»), нагляд за діяльністю яких здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР, Комісія).

11 лютого 2021 року Рішенням № 111 НКЦПФР було погоджено відповідальну особу небанківської фінансової групи «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» - ТОВ «ФК «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код 43167971).

14 червня 2021 року до складу групи приєдналось:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФАРТ КАПІТАЛ»(ідентифікаційний код 43599010) (надалі – АТ «ЗНВКІФ «ФАРТ КАПІТАЛ»), нагляд за діяльністю яких здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР, Комісія).

1.1. ТОВ «ФК «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ»

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» (далі – «ФК «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України та зареєстрованою 09 серпня 2019 року.

Товариство створено з метою здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, а саме діяльності з торгівлі цінними паперами - брокерської та дилерської діяльності та депозитарної діяльності депозитарної установи.

<i>Повне найменування</i>	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ»
<i>Скорочене найменування</i>	ТОВ «ФК «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ»
<i>Організаційно-правова форма</i>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<i>Код ЄДРПОУ</i>	43167971
<i>Юридична адреса</i>	03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 71-А, приміщення 427
<i>Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи</i>	09 серпня 2019 року 1 074 102 0000 086907
<i>Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність</i>	Рішення НКЦПФР № 44 від 06 лютого 2020 року

<i>Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає:</i> - субброкерську діяльність; - брокерську діяльність	Рішення НКЦПФР № 44 від 06 лютого 2020 року
<i>Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринку капіталу – депозитарна діяльність/ Депозитарна діяльність депозитарної установи</i>	Рішення НКЦПФР № 44 від 06 лютого 2020 року
<i>Розмір зареєстрованого статутного капіталу, грн.</i>	11 500 00,00
<i>Розмір сплаченого статутного капіталу, грн.</i>	11 500 00,00
<i>Види діяльності по КВЕД-2010</i>	66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
<i>Керівник</i>	Дьоміна Наталія Михайлівна
<i>Телефон</i>	044 356 16 02
<i>Електронна адреса</i>	info@kyivinvestfinance.com
<i>Сайт</i>	www.kyivinvestfinance.com

Кількість працівників станом на 31 грудня 2022 року 7 осіб, із них 7 сертифіковані спеціалісти.

Учасники:

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року учасником Товариства є фізична особа, яка володіє 100% статутного капіталу:

№ з / с	П.І.Б засновника	Реєстраційний номер картки платника податків	Частка в статутному капіталі, %.	Розмір статутного капіталу, грн.
1	СІТАК МАРІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА	3029022564	100	11500 000.00

1.2. ТОВ «КУА «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ»

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» (далі – ТОВ «КУА «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ»)) було зареєстровано 09 серпня 2019 року відповідно до чинного законодавства України.

<i>Повне найменування</i>	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ»
<i>Скорочене найменування</i>	ТОВ «КУА «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ»
<i>Організаційно-правова форма</i>	Товариства з обмеженою відповідальністю
<i>Код ЄДРПОУ</i>	43168053
<i>Юридична адреса</i>	Україна, 08500, Київська об., м. Фастів, вул. Кожанське шосе, буд. 1, прим. 1-5, 1-6
<i>Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи</i>	09.08.2019 1 074 102 0000 086908
<i>Ліцензія</i>	Рішення НКЦПФР №43 від 06.02.2020 р.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу, грн.	7 000 000
Розмір сплаченого статутного капіталу, грн.	7 000 000
Види діяльності по КВЕД-2010	66.30 Управління фондами.
Керівник	Кулініч Оксана Василівна
Бухгалтер	Кувшинова Валентина Іванівна
Телефон, електронна адреса	+380442231407 info@ kyivinvestcapital.com
Сайт	kyivinvestcapital.com.ua

Кількість працівників станом на 31 грудня 2022 року складає 4 сертифікованих спеціалістів.

У звітному періоді Товариство здійснювало управління активами наступних корпоративних інвестиційних фондів:

- АТ «ЗНВ КІФ «ІОНІКОРН ІНВЕСТ»
- АТ «ЗНВ КІФ «ФАРТ КАПІТАЛ»
- АТ «ЗНВ КІФ «ДІАГРАМЗ»

Учасники:

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2022 року учасником Товариства є фізична особа, яка володіє 100% статутного капіталу:

№ з/п	П.І.Б учасника	Частка в статутному капіталі, %	Розмір статутного капіталу, грн.
1	СІТАК МАРІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА	100	7 000 000

1.3. АТ «ЗНВКІФ «ДІАГРАМЗ»

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДІАГРАМЗ» (далі по тексті - АТ «ЗНВКІФ «ДІАГРАМЗ», або «Товариство», або «Фонд») є інститутом спільного інвестування, що надає фінансові послуги на ринках капіталу, створеним у формі акціонерного товариства відповідно до рішення засновників на визначений Статутом строк для провадження виключно діяльності зі спільного інвестування.

ЄДРПОУ 43646716

Повне найменування товариства: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДІАГРАМЗ».

Англійською мовою: STOCK COMPANY «CLOSED NON-DIVERSIFIED VENTURE CORPORATE INVESTMENT FUND «DIAGRAMS».

Скорочене найменування Товариства:

Українською мовою: АТ «ЗНВКІФ «ДІАГРАМЗ».

Англійською мовою: SC «CNDVCIF «DIAGRAMS».

Тип Фонду: закритий.

Вид Фонду: недиверсифікований

Належність: венчурний

Строк діяльності Товариства - 30 (тридцять) років з дня внесення відомостей про Товариство до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування (далі - ЄДРІСІ).

Реєстраційний код за ЄДРІСІ: 13300933 (дата внесення відомостей 25.06.2020 р.)

Юридична адреса товариства: Україна, 03062, м. Київ, пр. Перемоги, буд. 71-А, приміщення 428.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-

24

підприємців та громадських формувань: 04.06.2020 р., 1 070 102 0000 087715 у Печерській державній адміністрації м. Києва.

Основний вид економічної діяльності: 64.30 трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.

Товариство провадить свою діяльність відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про інститути спільного інвестування», «Про цінні папери та фондовий ринок», та чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, цього Статуту, Регламенту та внутрішніх документів Товариства.

Товариство є юридичною особою відповідно до законодавства України.

Товариство вважається створеним і набуває статусу юридичної особи з дня його державної реєстрації в установленому законодавством порядку.

Товариство створюється як закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд з метою отримання прибутку шляхом здійснення діяльності зі спільного інвестування.

Предметом діяльності Товариства є провадження діяльності із спільного інвестування, пов'язаної із об'єднанням (залученням) та розміщенням (вкладенням) коштів учасників Товариства та доходів, отриманих Товариством від здійснення діяльності із спільного інвестування.

Основними напрямками інвестиційної діяльності Товариства є:

- фінансова та страхова діяльність;
- будівництво та операції з нерухомим майном;
- логістика та сільське господарство;
- енергетика;
- добувна промисловість.

Інвестування буде здійснюватись шляхом придбання цінних паперів, корпоративних прав підприємств, що здійснюють діяльність у вищезазначених напрямках. Інвестування може здійснюватись в інші активи дозволені чинним законодавством України.

Активи фонду можуть складатися з: грошових коштів, у тому числі в іноземній валюті, на поточних та депозитних рахунках, відкритих у банківських установах, банківських металів, об'єктів нерухомості, цінних паперів, визначених Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок», цінних паперів іноземних емітентів, корпоративних прав, виражених в інших, ніж цінні папери формах, майнових прав і вимог, а також інших активів, здоволених законодавством України, з урахуванням обмежень, встановлених Законом України «Про інститути спільного інвестування»

Активи фонду можуть повністю складатися з коштів, нерухомості, корпоративних прав, прав вимоги та цінних паперів, що не допущені до торгів на фондовій біржі.

До складу активів Фонду можуть входити боргові зобов'язання. Такі зобов'язання можуть бути оформлені векселями, заставними, договорами відступлення права вимоги, позики та в інший спосіб, не заборонений законодавством.

Фонд має право надавати кошти у позику. Позики за рахунок коштів Фонду можуть надаватися тільки юридичним особам за умови, що не менш як 10 відсотків статутного капіталу відповідної юридичної особи належить Фонду.

Права вимоги можуть придбаватися виключно до складу активів Фонду та лише за кредитними договорами банків, укладеними з юридичними особами. Придбання компанією з управління активами до складу активів Фонду прав вимоги за кредитними договорами здійснюється шляхом укладення договорів відступлення права вимоги з урахуванням обмежень, встановлених Законом України «Про інститути спільного інвестування» та Положенням про склад та структуру активів інституту спільного інвестування затвердженого Рішенням НКЦПФР від 10.09.2013 року №1753.

Діяльність зі спільного інвестування здійснюється після внесення Товариства до

Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування та отримання відповідного свідоцтва.

Діяльність із спільного інвестування є виключною діяльністю Товариства.

Учасники:

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31.12.2022 року зареєстрованими учасниками Фонду є одна фізична особа, яка володіє його часткою:

№ з/п	Власник	Номінальна вартість, грн	Кількість штук	Загальна номінальна вартість, грн	% від загальної кількості акцій, що знаходяться в обігу
1	Сітак Марія Олександрівна	100,00	69 343	6 934 300	100

1.4. АТ «ЗНВКІФ «ФАРТ КАПІТАЛ»

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФАРТ КАПІТАЛ» (далі по тексті - АТ «ЗНВКІФ «ФАРТ КАПІТАЛ», або «Товариство», або «Фонд») є інститутом спільного інвестування, що надає фінансові послуги на ринках капіталу, створеним у формі акціонерного товариства відповідно до рішення засновників на визначений цим Статутом строк для провадження виключно діяльності зі спільного інвестування.

ЄДРПОУ 43599010

Повне найменування товариства: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФАРТ КАПІТАЛ».

Англійською мовою: STOCK COMPANY «CLOSED NON-DIVERSIFIED VENTURE CORPORATE INVESTMENT FUND «LUCKY CAPITAL».

Скорочене найменування Товариства:

Українською мовою: АТ «ЗНВКІФ «ФАРТ КАПІТАЛ».

Англійською мовою: SC «CNDVCIF «LUCKY CAPITAL».

Тип Фонду: закритий.

Вид Фонду: недиверсифікований

Належність: венчурний

Строк діяльності Товариства - 30 (тридцять) років з дня внесення відомостей про Товариство до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування (далі - ЄДРІСІ).

Реєстраційний код за ЄДРІСІ: 13300902 (дата внесення відомостей 13.05.2020 р.)

Юридична адреса товариства: Україна, 03062, місто Київ, проспект Перемоги, будинок 71-А, приміщення 431.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 22.04.2020 р., 1 073 102 0000 042355 у Соломянській державній адміністрації м. Києва.

Основний вид економічної діяльності: 64.30 трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.

Товариство провадить свою діяльність відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про інститути спільного інвестування», «Про цінні папери та фондовий ринок», та чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, цього Статуту, Регламенту та внутрішніх документів Товариства.

Товариство є юридичною особою відповідно до законодавства України.

Товариство вважається створеним і набуває статусу юридичної особи з дня його державної реєстрації в установленому законодавством порядку.

Товариство створюється як закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд з метою отримання прибутку шляхом здійснення діяльності зі спільного

інвестування.

Предметом діяльності Товариства є провадження діяльності із спільного інвестування, пов'язаної із об'єднанням (залученням) та розміщенням (вкладенням) коштів учасників Товариства та доходів, отриманих Товариством від здійснення діяльності із спільного інвестування.

Основними напрямками інвестиційної діяльності Товариства є:

- фінансова та страхова діяльність;
- будівництво та операції з нерухомим майном;
- логістика та сільське господарство;
- енергетика;
- добувна промисловість.

Інвестування буде здійснюватися шляхом придбання цінних паперів, корпоративних прав підприємств, що здійснюють діяльність у вищезазначених напрямках. Інвестування може здійснюватися в інші активи дозволені чинним законодавством України.

Активи фонду можуть складатися з: грошових коштів, у тому числі в іноземній валюті, на поточних та депозитних рахунках, відкритих у банківських установах, банківських металів, об'єктів нерухомості, цінних паперів, визначених Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок», цінних паперів іноземних емітентів, корпоративних прав, виражених в інших, ніж цінні папери формах, майнових прав і вимог, а також інших активів, дозволених законодавством України, з урахуванням обмежень, встановлених Законом України «Про інститути спільного інвестування»

Активи фонду можуть повністю складатися з коштів, нерухомості, корпоративних прав, прав вимоги та цінних паперів, що не допущені до торгів на фондовій біржі.

До складу активів Фонду можуть входити боргові зобов'язання. Такі зобов'язання можуть бути оформлені векселями, заставними, договорами відступлення права вимоги, позики та в інший спосіб, не заборонений законодавством.

Фонд має право надавати кошти у позику. Позики за рахунок коштів Фонду можуть надаватися тільки юридичним особам за умови, що не менш як 10 відсотків статутного капіталу відповідної юридичної особи належить Фонду.

Діяльність зі спільного інвестування здійснюється після внесення Товариства до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування та отримання відповідного свідоцтва.

Діяльність із спільного інвестування є виключною діяльністю Товариства.

Учасники:

Станом на 31 грудня 2021 року зареєстрованими учасниками Фонду є дві фізичні особи, які володіють його акціями:

№ з/п	Власник	Номінальна вартість, грн	Кількість штук	Загальна номінальна вартість, грн	% від загальної кількості акцій, що знаходяться в обігу
1	Сітак Марія Олександрівна	100,00	742 656	74 265 600,00	97,21
2	Вязмікіна Оксана Олександрівна	100,00	21 291	2129 100,00	2,79
	Всього		763947	76 394 700,00	100

Станом на 31 грудня 2022 року зареєстрованими учасниками Фонду є дві фізичні особи та юридична особа, які володіють його акціями:

№ з/п	Власник	Номінальна вартість, грн	Кількість штук	Загальна номінальна	% від загальної кількості акцій, що знаходяться в обігу
-------	---------	--------------------------	----------------	---------------------	---

				вартість, грн	
1	Сітак Марія Олександрівна	100,00	733 386	73 338 600,00	96,00
2	Вязмікіна Оксана Олександрівна	100,00	21 291	2129 100,00	2,79
3	ТОВ «ФК «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ», код за ЄДРПОУ 43167971	100,00	9 270	927 000,00	1,21
	Всього		763947	76 394 700,00	100

Опис економічного середовища, в якому функціонує Група

Група є небанківською фінансовою установою, тому має високу ступень залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки України, масштаби яких продовжують збільшуватись. Війна призвела до фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання, збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій. На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30 % національного ВВП. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України. За даними Міністерства економіки України, падіння ВВП України за підсумками 2022 р. оцінюється на рівні 30,4% (+/-2%), а річна інфляція склала 26,6 %. Ці показники виявилися значно меншими ніж ті цифри, що передбачалися за попередніми прогнозами. Державний бюджет за 2022 рік виконано з дефіцитом 911,1 млрд. гривень, при цьому значну частку надходжень, а саме 480,6 млрд. грн. становить міжнародна допомога. Загалом іззовнішніх джерел залучили 564,2 млрд. гривень. Подальша співпраця з міжнародними партнерами залишатиметься одним із ключових чинників підтримки функціонування економіки в умовах повномасштабної війни та відновлення після її завершення.

Повномасштабна війна РФ проти України призвела до безпрецедентного падіння вітчизняної економіки за часів незалежності, до значного зростання макроекономічного ризику через глибокий спад економіки, рекордне зростання дефіциту бюджету, зростання тиску на валютному ринку, величезні втрати активів та доходів від експорту, безпрецедентні енергетична та демографічна кризи. Реальний ВВП у 2022 році скоротився на 30-32% внаслідок тимчасової втрати територій, часткового або повного руйнування ряду підприємств та інфраструктури, дорожчої і обмеженої логістики, міграції людей всередині країни або за кордон. Базова інфляція в річному вимірі очікувано пришвидшилася до 22,6%. Внутрішнє споживання різко скоротилось, а інвестиції за оцінкою впали більш як вдвічі. Всі галузі реального сектору потерпали від війни. Макрофінансова стабільність значно залежить від міжнародної підтримки.

Програми підтримки, запроваджені Урядом, пом'якшили шоківі ефекти в економіці, які виникли внаслідок повномасштабної війни. Одразу після повномасштабного вторгнення НБУ швидко адаптував грошово-кредитну та валютну політику для збереження фінансової та курсової стабільності. Щоб компенсувати значну втрату міжнародних резервів, було

проведено девальвацію обмінного курсу, що допомогло стабілізувати валютні резерви та зберегти загальну макроекономічну та фінансову стабільність. Фіскальна політика орієнтована на пріоритетні витрати на оборону, соціальні виплати, гуманітарні потреби та, де можливо, деяке виправлення критичної інфраструктури. Невизначеність щодо розміру потреб у фінансуванні залишається надзвичайно високою і залежить від тривалості війни та її інтенсивності, а економічні ризики вимальовуються великими, у тому числі пов'язані з потенційною додатковою шкодою критично важливій інфраструктурі або новими збоями в сільськогосподарському та енергетичному секторах.

Але, незважаючи на всі складнощі, Україні в умовах війни вдалось зберегти відносну макроекономічну стабільність та подолати масштабну зупинку виробництва і вплив трудових ресурсів, спричинений переміщенням людей до безпечних місць, та, фактично, повернути ці процеси у зворотному напрямку.

Темпи відновлення економіки України залежатимуть від тривалості війни, швидкості деокупації територій та від міжнародної підтримки.

Натомість швидка реалізація плану відновлення для України з відповідним припливом іноземних інвестицій та значними обсягами фінансування відбудови можуть пришвидшити економічне зростання до двозначного рівня, а також сприяти швидшому поверненню інфляції до цілі НБУ в 5%.

Фондовий ринок України є похідним від стану економіки. Внаслідок війни обіг цінних паперів в Україні був зупинений рішенням НКЦПФР з 23.02.2022. Обмежений обіг цінних паперів здійснювався на біржовому ринку з березня 2022р. стосовно лише військових ОВДП з метою фінансування військових видатків, а потім щодо окремих випусків невійськових ОВДП та ряду інших видів цінних паперів. Обмеження на обіг цінних паперів були скасовані НКЦПФР з 1 серпня 2023р. Після цього в Україну повернувся і вторинний ринок «звичайних» ОВДП, які були випущені ще до війни. Пропозиція ОВДП на первинному ринку поступово розширюється за рахунок невійськових ОВДП строком до погашення від 3-х місяців до 2-х років, доходність за цінними паперами зміщується в сторону вторинного ринку. У грудні 2022 року загальний обсяг торгів на ПФТС склав 13,4 млрд. грн., що становить 169% рівня листопада 2022 р. У структурі торгів за грудень 2022р. частка державних облігацій склала 99,6% (13,38 млрд. грн.). Ймовірно, що зазначена тенденція розвитку фондового ринку в Україні матиме місце і протягом 2023 року.

Основні ризики прогнозу 2023 року

Основним ризиком для реалізації базового сценарію відновлення економіки залишається триваліший термін повномасштабної воєнної агресії росії проти України.

Також є актуальними інші ризики, більшість з яких погіршуватиме динаміку інфляції та стримуватиме економічне відновлення. Зокрема:

- зберігається, попри певне послаблення, ризик розбалансування державних фінансів з огляду на непередбачуваний характер війни, можливі проблеми з ритмічністю надходження міжнародної допомоги та появою додаткових бюджетних потреб. Окремою проблемою може стати формування великих квазіфіскальних дефіцитів в енергетичній сфері, ураховуючи високу вартість енергоносіїв;
- терористичні атаки РФ на об'єкти української енергетичної інфраструктури посилюють ризики нестачі потужностей, що призведе до необхідності економії енергії та тимчасового відключення як побутових споживачів, так і підприємств. Це матиме наслідком скорочення обсягів виробництва товарів і послуг;
- тривалість та інтенсивність воєнних дій разом із "енергетичним терором" посилюють ризики неповернення значної частини громадян, що виїхали за кордон, а також додаткового виїзду населення з України. Демографічна криза загальмує повоєнне

відновлення через скорочення споживчого попиту та загострення структурних проблем на ринку праці;

- зберігається ризик припинення роботи "зернового коридору" та блокування морських портів України російською федерацією. Це значно ускладнить експорт продовольства, зменшить валютні надходження в країну та фінансові можливості аграріїв для проведення посівної кампанії і відповідно негативно позначиться на економіці країни.

Відповідальна особа Групи стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та /або умовах зовнішньої торгівлі є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Групи у майбутньому у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. Однак, керівництво Групи вважає, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Групи в умовах, що склалися.

2. **ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Відповідно до Положення про консолідований нагляд за діяльністю небанківських фінансових груп, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 26 березня 2013 року № 431 (зі змінами та доповненнями), надалі – Положення 431, Відповідальна особа небанківської фінансової групи забезпечує складання консолідованої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, формування та подання до НУЦПФР комбінованої фінансової звітності небанківської фінансової групи (пункт 1 розділу VI Положення 431).

Комбінована фінансова звітність небанківської фінансової групи складається на підставі звітності учасників такої групи та підлягає перевірці суб'єктом аудиторської діяльності відповідно до законів України, нормативно-правових актів Комісії, міжнародних стандартів аудиту.

2.1. **Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

Концептуальною основою фінансової звітності Групи є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2022 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

(https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2022_updated-576).

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

Комбінована фінансова звітність Групи об'єднує подібні статті активів, зобов'язань, капіталу, доходу, витрат та грошових потоків всіх підприємств, які входять до складу групи, та виключає повністю внутрішньогрупові активи та зобов'язання, капітал, дохід, витрати та грошові потоки, пов'язані з операціями між суб'єктами господарювання Групи.

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

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

2.2 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3 Припущення про безперервність діяльності

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території росії, білорусії, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані.

Група, як і всі інші учасники фондового ринку країни, вимушено функціонує в об'єктивно несприятливих соціально-економічних умовах. Крім цього, згідно рішення НКЦПФР № 144 від 08.03.2022 року «Про упорядкування проведення операцій на ринках капіталу на період дії воєнного стану», операції з цінними паперами на організованому та поза організованому фондовому ринку України обмежені виключно військовими облігаціями, що вплинуло на доходи компаній Групи.

В умовах обмеження видів операцій та цінних паперів на фондовому ринку України, Група здійснює заходи, спрямовані на розширення джерел отримання доходу, насамперед розміщення вільних коштів на депозитних рахунках у надійних системних банках.

У ситуації різкого обмеження можливостей для здійснення повноцінної фінансово-господарської діяльності, пов'язаної з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю, об'єктивно зростають ризики суттєвої невизначеності щодо можливості НФГ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Група не має залежності від російських та білоруських ринків, в структурі бенефіціарної власності Групи, клієнтів або постачальників, прямих чи непрямих зв'язків з відомими політично значущими особами (PER) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції немає. Група не зазнала фізичних втрат внаслідок військових дій та не має активів в зоні бойових дій. Активи Групи станом на 31.12.2022, головним чином, представлені грошовими коштами на рахунках у банках, поточною дебіторською заборгованістю за договорами позик та корпоративними правами.

Активи Групи у вигляді грошових коштів на рахунках у банках не зазнали впливу військової агресії. Всі кошти на рахунках Групи доступні для використання.

Підприємства, частками яких володіє Група, на даний час не знаходяться в зоні бойових дій, та жодним чином не залежать від російського чи білоруського ринків, основною діяльністю цих підприємств є оптова торгівля зерном, виробництво продуктів борошномельно-круп'яної промисловості та видобувної промисловості. В цих надзвичайно складних умовах дані підприємства не припинили своєї діяльності та продовжують працювати. Але справедлива вартість часток в статутному капіталі даних підприємств за 2022 рік значно зменшилась. Відносно наданих позик, в Групі була переглянута модель розрахунку очікуваних кредитних збитків, відповідно до якої кредитні ризики значно зросли в результаті зростання ризику дефолту. Все це призвело до часткового знецінення активів, та збільшення витрат.

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, Група отримав збиток в сумі 167 236 тис. грн.

Управлінський персонал Відповідальної особи Групи вважає, що він вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Групи в умовах, що склалися. Однак наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності, фінансовий стан та на безперервність діяльності Групи.

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

У Групи наявні достатні грошові кошти для покриття короткострокових потреб та наявні відповідні договори, по яких кошти в майбутньому будуть отримані для генерації достатніх грошових потоків для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки. Групі не потрібно домовлятися з кредиторами про реструктуризацію зобов'язань та не потрібно зменшувати її операційні витрати.

Управлінський персонал Відповідальної особи Групи вважає, що Група зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності, але існує суттєва невизначеність, щодо можливості Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю.

2.4 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Групи затверджена до випуску відповідальною особою 10 вересня 2024 року. Ні учасники Групи, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.5 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня 2022 р. по 31 грудня 2022 р.

2.6 МСФЗ, які прийняті, але не вступили в дію

При складанні фінансової звітності Група застосувала всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до її операцій і які набули чинності на 01 січня 2022 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Групою не застосовувались.

Нові поправки до МСФЗ, які вступили в силу з 01.01.2022, а саме:

- Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» - обтяжливі контракти, а саме: вартість виконання контрактів;
- Щорічне вдосконалення циклів стандартів МСФЗ 2018 – 2020 (Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - надається дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань., МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – щодо комісій, які враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання, МСФЗ 16 «Оренда» - стимулюючі платежі з оренди, МСФЗ 41 «Сільське господарство» - ефект оподаткування при визначенні справедливої вартості);
- Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - посилення на Концептуальну основу МСФЗ;
- Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» - надходження до ймовірного використання.

не мали впливу на фінансову звітність Групи та не призвели до внесення змін до її облікової політики.

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на звітну дату. Група має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

Стандарти і тлумачення	Основні вимоги	Будуть чинні для звітних періодів, що починаються з або після:
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.	01 січня 2023 року
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Поправки включають: заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики; як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.	01 січня 2023 року
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.	01 січня 2023 року
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.	01 січня 2023 року
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	Новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації	01 січня 2023 року
МСФЗ 16 «Оренда»	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді»,	01 січня 2024 року

	який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.	
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів.	01 січня 2024 року
МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність»; та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»; «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ

Наразі Відповідальна особа небанківської фінансової групи продовжує оцінювати вплив цих стандартів на фінансову звітність Групи. Очікується, що нові стандарти, не будуть мати значного впливу на фінансову звітність Групи.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1 Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

В Групі визначені наступні розміри суттєвості:

№ з/п	Стаття/Операція	Базовий показник	Розмір суттєвості
1	Відображення статей фінансової звітності	Загальна сума за статтею фінансової звітності	1 000,00 грн
2	Розкриття статей фінансової звітності (окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу)	Валюта балансу	1,99%
3	Розкриття статей доходів та витрат	Чистий прибуток (збиток) підприємства	1,99%
4	Відображення статей доходів та витрат на нетто-основі	Чистий прибуток (збиток) підприємства	1,99%
5	Переоцінка або зменшення корисності об'єктів обліку	Відхилення вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості	4,99%
6	Визначення теперішньої вартості фінансових інструментів	Відхилення розміру відсотку за договором над середньозваженою ставкою за даними НБУ або від вартості об'єктів обліку (у разі відсутності відсотку за договором)	2,99%
7	Визнання резервів під очікувані кредитні збитки	Вартість фінансового активу	0,99%

3.2 Загальні положення облікової політики

3.2.1 Основа формування облікових політик

Облікова політика Групи розроблена та затверджена керівництвом Товариств, які входять до Небанківської фінансової групи відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСФЗ 16 «Оренда» та нових Концептуальних основ фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3 Форма та назви фінансових звітів

При складанні фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності в тих випадках, коли МСФЗ вимагається розкривати у фінансовій звітності інформацію, представлення якої не передбачено формами фінансової звітності за НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», така інформація розкривається у примітках до фінансових звітів.

Група використовує форми фінансової звітності встановлені НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Склад фінансової звітності Групи:

- комбінований баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 року;
- комбінований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року;
- комбінований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року;
- комбінований звіт про власний капітал за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року;
- Примітки до фінансової звітності за період з 01 січня 2022 року по 31 грудня 2022 року.

3.2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в розділі III Звіту про фінансові результати.

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

3.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

Група визнає такі категорії фінансових активів:

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

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Група визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Група оцінює їх за їхньою справедливою вартістю на дату операції.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана від продажу активу чи сплачена при передачі зобов'язання при проведенні звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки.

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

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

3.3.2 Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

Первісна оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості на дату оцінки.

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

Подальша оцінка грошових коштів та еквівалентів грошових коштів, які представлені грошовими коштами на депозитних рахунках, здійснюється за амортизованою вартістю.

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

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів, резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів, резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

3.3.3 Дебіторська заборгованість

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Група відносить грошові кошти, депозити, дебіторську заборгованість.

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

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

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю.

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

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

Група оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

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

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

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

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

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться, ОВДП, які придбані для продажу, паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Група оцінює їх за справедливою вартістю.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість.

максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Справедлива вартість цінних паперів, які внесені до біржового списку, оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі на дату розрахунку, а за відсутністю біржового курсу останні три місяці – за ціною останньої угоди, якщо об'єм такої угоди є суттєвий. Якщо акції мають обіг більш як на одному організатору торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Група зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Справедлива вартість фінансових активів, для яких активний ринок відсутній, оцінюються з урахуванням інших методів оцінки. Такі методи оцінки включають використання інформації про нещодавно здійснені на ринкових умовах угоди між обізнаними, зацікавленими здійснити таку операцію незалежними один від одного сторонами, або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз грошових потоків або інші моделі визначення ціни. Метод оцінки справедливої вартості визначається для кожного активу окремо.

3.3.5 Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Група стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

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

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Подальша оцінка поточних фінансових зобов'язань відбувається за амортизованою вартістю.

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

3.3.6 Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1 Визнання та оцінка основних засобів

Група визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Рівень суттєвості для основних засобів визначається відповідно до ПКУ.

Первісно Група оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх історичною собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Визнані об'єкти основних засобів класифікуються в наступні групи:

- комп'ютерна техніка;
- машини та обладнання;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі).

Амортизація розраховується прямолінійним методом протягом оціночного строку корисного використання активу. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання.

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

3.4.2 Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Групи нараховується прямолінійним методом. Згідно облікової політики Групи термін корисного використання кожного об'єкту основних засобів встановлюється при введенні в експлуатацію основних засобів.

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та метод нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін порівняно з попередніми оцінками обліковується як зміна облікової оцінки.

Група застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

- комп'ютерна техніка – 5 років;
- машини та обладнання – 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 4 років;

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.3 Нематеріальні активи

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

3.4.4 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5 Облікові політики щодо оренди

Група (орендар) застосовує МСФЗ 16.

На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та

г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка.

Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;

б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та

в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання.

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку – окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, – такі обидві складові:

а) проценти за орендним зобов'язанням; та

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

Амортизація активу з права користування об'єктом оренди нараховується Групою протягом періоду очікуваного використання активу. Періодом очікуваного використання активу є строк оренди. Амортизації активу з права користування об'єктом оренди нараховується прямолінійним методом.

Група може прийняти рішення не застосовувати вимоги параграфів 22-49 МСФЗ 16 «Оренда» до обліку оренди за двома критеріями:

оренда є короткостроковою; та

оренда, в якій базовий актив має низьку вартість, а саме: менше 25 000,00 грн.

Група визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.6 Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Відстрочений податок не розраховується, оскільки прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату на усі податкові різниці в рамках податкового обліку.

Активи фонду, що належать інвесторам на праві спільної часткової власності, перебувають в управлінні активами та обліковуються останньою окремо від результатів господарської діяльності.

Активи ІСІ – це сукупність майна, корпоративних прав та вимог, сформована за рахунок коштів спільного інвестування.

Згідно пункту 141.6.1 звільняються від оподаткування кошти спільного інвестування, а саме: кошти, внесені засновниками корпоративного фонду, кошти та інші активи, залучені від учасників інституту спільного інвестування, доходи від здійснення операцій з активами інституту спільного інвестування, доходи, нараховані за активами інституту спільного інвестування та інші доходи від діяльності інституту спільного інвестування (відсотки за позиками, орендні (лізингові) платежі, роялті тощо).

3.7 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1 Забезпечення

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

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

3.7.2 Виплати працівникам

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

3.7.3 Пенсійні зобов'язання

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

3.8 Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.8.1 Доходи та витрати

Група визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Група відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється розрахунком, в якому відображаються досягнуті результати на звітну дату.

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

а) Група передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Група передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активів;

в) за Групою не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Групи надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

Визнання витрат відбувається одночасно з:

- (і) первісним визнанням зобов'язання чи збільшенням балансової вартості зобов'язання; або
- (іі) припиненням визнання активу чи зменшенням балансової вартості активу.

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

Доходи та витрати класифікуються за:

Вид доходу/витрати	Стаття фінансового результату	Вид діяльності
Доходи від надання послуг у вигляді винагороди за управління активами інститутів спільного інвестування, депозитарних та брокерських послуг	Чистий дохід від реалізації товарів, робіт, послуг	Операційна діяльність
Реалізація активів утримуваних для продажу	Чистий дохід від реалізації товарів, робіт, послуг/ Собівартість реалізованої продукції, товарів, робіт, послуг	Операційна діяльність
Визнання теперішньої вартості майбутніх платежів за торговельною заборгованістю	Інші операційні доходи/Інші операційні витрати	Операційна діяльність
Визнання теперішньої вартості майбутніх платежів іншої дебіторської заборгованості та заборгованості за нарахованими доходами (позика, відсотки по позиці, відсотки по депозитах в банках)	Інші операційні доходи/Інші операційні витрати	Операційна діяльність

Нараховані відсотки на залишок коштів на рахунках та відсотки по депозитам	Інші операційні доходи	Операційна діяльність
Нараховані резерви під кредитні збитки	Інші доходи / Інші витрати	Інвестиційна діяльність
Дохід від переоцінки корпоративних прав	Інші доходи	Інвестиційна діяльність
Уцінка корпоративних прав	Інші витрати	Інвестиційна діяльність
Визнання теперішньої вартості майбутніх платежів за фінансовими зобов'язаннями	Інші фінансові доходи/Інші фінансові витрати	Фінансова діяльність

3.8.2. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Групою не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Групи

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного періоду переоцінка фінансових активів, із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

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

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій та

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

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно

зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Групи щодо кредитних збитків.

4.6. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Група у періоді до 23 лютого 2022 року використовувала ставку дисконту на рівні 7,1%, 9,7%, 11,2% - по вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) та у періоді військового стану на рівні 12,3%, 17%, 22% - Процентні ставки за новими кредитами нефінансовим корпораціям у розрізі видів валют і строків погашення для розрахунку орендних зобов'язань.

Для позик у періоді до 23 лютого 2022 року Група використовувала процентні ставки по вартості строкових депозитів за даними статистичної звітності банків України на дату визнання активів або їх модифікації. Для позик у періоді військового стану Група використовувала процентні ставки за новими кредитами нефінансовим корпораціям у розрізі видів валют і строків погашення.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Група здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Група відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю, Група поділяє на нижчевказані класи активів, яким притаманні відповідні методики та методи оцінювання.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Боргові цінні папери, які утримуються для продажу	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Дохідний, витратний.	Фінансова звітність емітента. Оцінка незалежного оцінювача на базі майнового підходу.

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Група використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Дата оцінки	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Акції	-	-	-	-	622	-	622	-
Корпоративні права	-	-	-	-	39541	150442	39541	150442

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У звітному періоді переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалось.

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

В результаті оцінок справедливої вартості акцій та корпоративних прав, якими володіє Група, станом на 31.12.2022 року з використанням закритих вхідних даних (3-го рівня) сума уцінки склала 147637 тис. грн., яка була відображена у складі інших операційних витрат та інших витрат, а сума дооцінки склала 36629 тис. грн., яка була відображена у складі інших операційних доходів та інших доходів, що призвело до збільшення збитку Групи за звітний період на суму 111008 тис. грн.

5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2021	Придбання (продажі)	Переоцінка	Залишки станом на 31.12.2022	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Поточні фінансові інвестиції (акції)	-	+1590 -861	+1935 -2042	622	1935 (Доходи від зміни справедливої вартості фінансових інвестицій-Інші операційні доходи) -2042 (Витрати від зміни справедливої вартості фінансових інвестицій -Інші операційні витрати)
Довгострокові фінансові інвестиції (корпоративні права)	150 442	-	+34694 -145595	39541	34694 (Доходи від зміни справедливої вартості інструментів капіталу -Інші доходи) - 145595 (Витрати від зміни справедливої вартості інструментів капіталу -Інші витрати)

5.6. Розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Показник	Справедлива вартість (тис.грн.) 31.12.2021	Справедлива вартість (тис.грн.) 31.12.2022
Фінансові активи:		
Акції	0	622
Корпоративні права	150442	39541

Справедлива вартість фінансових активів Групи станом на 31.12.2021 та на 31.12.2022 в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняється.

Оцінка за справедливою вартістю акцій здійснюється на підставі звіту про фінансовий стан на звітну дату відповідно до вартості чистих активів емітента у розрахунку на одну акцію.

Станом на 31.12.2022 року була визначена справедлива вартість корпоративних прав Групи, окрім корпоративних прав ТОВ «МЛИН АККЕРМАН», згідно «Методичних рекомендацій щодо визначення справедливої вартості інструментів капіталу, що знаходяться у складі активів ІСІ, з урахуванням вимог МСФЗ», затверджених Рішенням Ради УАІБ 09 вересня 2019 року, зі змінами від 27.01.2022 року. Для розрахунку були використані дані фінансової звітності суб'єктів господарювання, інструмент власного капіталу якого оцінюється, за 2020-2022 роки.

Аналізуючи фінансову звітність ТОВ «ОССОЙО» управлінський персонал Відповідальної особи Групи за остаточне значення справедливої вартості корпоративних прав ТОВ «ОССОЙО» вирішив прийняти значення, що отримане на базі техніки дохідного підходу, тобто 4841 тис. грн., проведена уцінка на суму 143582 тис.грн. Рішення прийняте виходячи з того, що ТОВ «ОССОЙО», здійснює прибуткову операційну діяльність, очікується, що така діяльність буде продовжуватися в перспективі.

Аналізуючи фінансову звітність ТОВ «ФАСТІВ БОРОШНО» управлінський персонал Відповідальної особи Групи за остаточне значення справедливої вартості корпоративних прав ТОВ «ФАСТІВ БОРОШНО» вирішив прийняти значення, що отримане на базі техніки дохідного підходу, тобто 12967 тис. грн., проведена дооцінка на суму 12967 тис.грн. Рішення прийняте виходячи з того, що підприємство, збійснює прибуткову діяльність, на протязі трьох років поспіль прибутки компанії зростають з року в рік, очікується, що така діяльність буде продовжуватися в перспективі, і вартість та цінність ТОВ «ФАСТІВ БОРОШНО» обумовлюється саме результатами операційної діяльності, а не складом активів, яким воно володіє.

Аналізуючи фінансову звітність ТОВ «ГАБРО РЕСУРС» управлінський персонал Відповідальної особи Групи прийняв за остаточне значення справедливої вартості корпоративних прав ТОВ «ГАБРО РЕСУРС» значення, що отримане на базі техніки дохідного підходу та складає 6 тис. грн., та проведена уцінка на суму 657 тис.грн.

Аналізуючи фінансову звітність інших суб'єктів господарювання управлінським персоналом Відповідальної особи Групи за остаточне значення справедливої вартості інших корпоративних прав, якими володіє Група, прийнято значення, що отримане на базі техніки дохідного підходу, та складає 0,00 грн., та проведена уцінка на суму 1356 тис.грн.

Справедлива вартість корпоративних прав ТОВ «МЛИН АККЕРМАН» була визначена станом на 31 грудня 2022 року на підставі звіту суб'єкта оціночної діяльності СПД ФОП О.В.Гудзь від 20.03.2023 року. Оцінювачем було застосовано майновий підхід. Вхідні дані – фінансова звітність за 2020-2022 роки ТОВ «МЛИН АККЕРМАН» та відомості про його активи та зобов'язання. На підставі проведених розрахунків та зроблених припущень ринкова вартість корпоративних прав ТОВ «МЛИН АККЕРМАН» становить 21727 тис. грн., проведена дооцінка на суму 21727 тис.грн.

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

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХЗВІТАХ

Група далі наводить додаткову інформацію, яка необхідна для кращого розуміння її результатів діяльності.

6.1. Комбінований звіт про фінансовий стан (Баланс) за період, що закінчився 31 грудня 2022 року.

6.1.1. Нематеріальні активи

До складу нематеріальних активів входить програмне забезпечення для обліку і подачі звітності.

Показник	тис.грн.	
	Станом на 31 грудня 2021 р.	Станом на 31 грудня 2022 р.
ПЗ 1С	21	13
первісна вартість	36	36
знос	15	23

Вагомий відсоток у складі нематеріальних активів складає Програмне забезпечення 1С:Підприємство 8.Управління торговим підприємством для України придбане у 2019 році у ТОВ «ІН-АГРО СОФТ», згідно договору №ІАС190916-0003 від 16.09.2019 р. Керівництво визнало термін корисного використання 5 років. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Нарахована амортизація за 2022 та 2021 роки складає 8 тис. грн. та 7 тис. грн. відповідно.

6.1.2. Основні засоби

До складу основних засобів входить Багатофункціональний пристрій (HP) LaserJetPro M428dw з Wi-Fi:

Показник	тис.грн.	
	Станом на 31 грудня 2021 р.	Станом на 31 грудня 2022 р.
Залишкова вартість	1	0
первісна вартість	10	10
знос	9	10

Основні засоби складаються з Багатофункціонального пристрою (HP)LaserJetPro M428dw з Wi-Fi, який придбаний у ТОВ «КОМТРЕЙД УА» 16.03.2020 р. Керівництво визнало термін корисного використання 2 роки. Амортизація нараховується прямолінійним методом.

6.1.3. Актив на право користування об'єктом оренди

Станом на 31 грудня 2022 року у складі необоротних активів обліковуються активи на право користування об'єктом оренди згідно наступних договорів:

- 15.09.2022 було укладено Договір оренди №2022/09/15 від 15 вересня 2022 р з ФОП Вязмікіна О.О., термін оренди 12 місяців;
- 15.09.2022 було укладено договір суборенди з ТОВ «МЛИН ФАСТІВ» (ЄДРПОУ 43227087) №01-0. Термін суборенди до 15 вересня 2023 року;
- 24.12.2021 року було укладено додаткову угоду до договору оренди №13/01/2021 від 13 січня 2021 року з громадянкою України Вязмікіною Оксаною Олександрівною, термін дії договору до 31 грудня 2022 року;
- в лютому 2022 року дію договору оренди нежитлового приміщення №2-2021/03/01 від 01.03.2021 року за адресою, місто Київ, проспект Перемоги, будинок 71-А, приміщення 431 з громадянкою України Вязмікіною Оксаною Олександрівною було продовжено до 28.02.2023 року.

Станом на 31 грудня 2021 року у складі необоротних активів обліковуються активи на право користування об'єктом оренди згідно наступних договорів:

- 28.02.2021 року було розірвано договір оренди з ТОВ «ЕЛІТБУДГРУП»(ЄДРПОУ 40318574);
- 01.03.2021 року було укладено договір суборенди з ТОВ «ОССОЙО» (ЄДРПОУ 41434866) №2021/03/01-02 від 01.03.2021 р., 24.12.2021 року було підписано додаткову угоду №2 від 24 грудня 2021 року до укладеного договору суборенди з ТОВ «ОССОЙО» (ЄДРПОУ 41434866) №2021/03/01-02 від 01.03.2021р.

- 28.02.2021 року було розірвано договір оренди з ТОВ «ЕЛІТБУДГРУП». 01.03.2021 року було укладено договір суборенди з ТОВ «ОССОЙО» (ЄДРПОУ 41434866) №2021/03/01-02 від 01.03.2021 р., 24.12.2021 року було підписано додаткову угоду №2 від 24 грудня 2021 року до укладеного договору суборенди з ТОВ «ОССОЙО» (ЄДРПОУ 41434866) №2021/03/01-02 від 01.03.2021 р.;

- 24.12.2021 року було заключено додаткову угоду до договору оренди №13/01/2021 від 13 січня 2021 року з громадянкою України Вязмікіною Оксаною Олександрівною;

- 01.03.2021 року було заключено договір оренди нежитлового приміщення №2-2021/03/01 за адресою, місто Київ, проспект Перемоги, будинок 71-А, приміщення 431 з громадянкою України Вязмікіною Оксаною Олександрівною.

Амортизацію активу на права користування орендою Група нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким місячна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк оренди.

тис. грн.

Показник	Актив на право користування об'єктом оренди	Комп'ютерна техніка	Всього
Балансова вартість на 01.01.2021	579	10	589
Первісна вартість на 01.01.2021	579	55	634
Надходження	1390	0	1390
Вибуття	1088	45	1133
Загальна сума збільшення (зменшення) за 2021	302	-45	257
Накопичена амортизація на 01.01.2021	0	45	45
Амортизація за 2021	289	-36	253
Накопичена амортизація на 31.12.2021	289	9	298
Балансова вартість на 31.12.2021	592	1	593
Первісна вартість на 31.12.2021	881	10	891
Надходження	878	-	878
Вибуття	-881	-	-881
Загальна сума збільшення (зменшення) за 2022	-3	-	-3
Амортизація за 2022	684	1	685
Інші зміни в амортизації за 2022 рік (вибуття)	-578	-	-578

Накопичена амортизація на 31.12.2022	395	10	405
Первісна вартість на 31.12.2022	878	10	888
Балансова вартість на 31.12.2022	483	0	483

Станом на 31 грудня 2022 року у складі основних засобів Групи обліковуються активи на право користування об'єктом оренди та комп'ютерна техніка балансовою вартістю 483 тис. грн.

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

Група класифікує фінансові інвестиції, які є у її власності на звітну дату як такі, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку. Станом на 31.12.2022 року Група має наступну структуру фінансових інвестицій:

Довгострокові фінансові інвестиції	Частка у статутному капіталі, %	тис. грн.	
		Станом на 31 грудня 2021 р.	Станом на 31 грудня 2022 р.
Корпоративні права ТОВ «ОССОЙО», код за ЄДРПОУ 41434866	60	148423	4841
Корпоративні права ТОВ «ВЕСТ-ГАЗ-ПЛЮС», код за ЄДРПОУ 4002500	20/18	0	0
Корпоративні права ТОВ «ТОВ «ГАБРО ПЛЮС», код за ЄДРПОУ 42367335	25	1356	0
Корпоративні права ТОВ «ГОЛОВИНСЬКИЙ КАМІНЬ», код за ЄДРПОУ 42890500	25	0	0
Корпоративні права ТОВ «ТОВ «ГАБРО РЕСУРС», код за ЄДРПОУ 42367398	25	663	6
Корпоративні права ТОВ «МЛИН ФАСТІВ», код за ЄДРПОУ 43227087	100	0	0
Корпоративні права ТОВ «МЛИН АККЕРМАН», код за ЄДРПОУ 43145544	33,3	0	21727
Корпоративні права ТОВ «ФАСТІВ БОРОШНО», код за ЄДРПОУ 43583173	100	0	23967
Всього		150 442	39541

У складі довгострокових фінансових інвестицій Групи обліковуються корпоративні права, які вона не має намірів реалізувати на протязі 12 місяців від звітної дати.

Поточні фінансові інвестиції	тис. грн.	
	Станом на 31 грудня 2021 р.	Станом на 31 грудня 2022 р.
Акції АТ «ЗНВКІФ «ФАРТ КАПІТАЛ» код ЄДРПОУ 43599010 в кількості 9270 шт., відсоток у статутному капіталі 0,115012.	-	622
Всього	-	622

Інформація про оцінку фінансових інвестицій станом на 31.12.2022 року розкрита в пункті 5.6. цих приміток.

6.1.5 Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2021 року та на 31.12.2022 року Група має поточну дебіторську заборгованість:

Показник	тис. грн.	
	Станом на 31 грудня 2021 р.	Станом на 31 грудня 2022 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами (за послуги, пов'язані з функціонуванням Групи) (нефінансовий актив)	28	11
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	5	6
Дебіторська заборгованість за договорами з клієнтами за продукцію, товари, роботи та послуги - за управління активами фондів та за депозитарні послуги:	42	162
- за управління активами фондів	25	275
- резерв під очікувані кредитні збитки	0	195
- за депозитарні послуги	17	82
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (відсотки по депозитам та по залишкам коштів на рахунках)	5	10
Інша поточна дебіторська заборгованість:	109594	53793
ТОВ «ОССОЙО», ЄДРПОУ 41434866:	71534	39093
- Короткострокові договори позики	71534	69335
- Резерв під очікувані кредитні збитки	0	30242
ТОВ «ВЕСТ-ГАЗ-ПЛЮС», ЄДРПОУ 40025000:	38056	13410
- Короткострокові договори позики	43704	49788
- Резерв під очікувані кредитні збитки	5648	36378
ТОВ «ГОЛОВИНСЬКИЙ КАМІНЬ», ЄДРПОУ 42890500:	0	1193
- Короткострокові договори позики	0	3653
- Резерв під очікувані кредитні збитки	0	2460
ТОВ «МЛИН АККЕРМАН», ЄДРПОУ 43145544	0	63
- Короткострокові договори позики	0	208
- Резерв очікуваних кредитних збитків	0	145
ТОВ «МЛИН ФАСТІВ», ЄДРПОУ 43227087	0	32
- Короткострокові договори позики	0	105
- Резерв очікуваних кредитних збитків	0	73
Інші дебітори	4	2
Всього	109674	53982

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (депозитарні послуги, винагорода КУА) та дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів є фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю. Цю дебіторську заборгованість станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року Група оцінює за сумою первісного рахунка фактури, тому що вплив дисконтування є несуттєвим. Управлінський персонал відповідальної особи Групи проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Оцінюючи кредитні ризики за цією дебіторською заборгованістю станом на 31 грудня 2022 року, управлінський персонал Відповідальної особи прийшов до висновку, що рівень кредитного ризику оцінюється як низький та високий, резерв під очікувані кредитні збитки складає 195 тис. грн. Оцінюючи кредитні ризики за дебіторською заборгованістю станом на 31 грудня 2021 року, управлінський персонал Відповідальної особи прийшов до висновку, що рівень кредитного ризику оцінюється як дуже низький і відповідно резерв під очікувані кредитні збитки не нараховується та не підлягає відображенню у фінансовій звітності, оскільки його розмір нижче рівня суттєвості, передбаченого обліковою політикою Групи.

Станом на 31 грудня 2022 року на балансі Групи є прострочена дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги в сумі 326 тис. грн., в т.ч. від 30 до 90 днів – 90 тис. грн., понад 90 днів- 203 тис. грн.,

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами - це нефінансові активи Групи, які представлені авансами, перерахованими постачальникам послуг.

Інша поточна дебіторська заборгованість Групи є фінансовим активом та оцінюється за амортизованою собівартістю та, головним чином, представлена дебіторською заборгованістю за короткостроковими договорами позик.

На дату первинного визнання та на дату модифікації фінансових активів учасником Групи в 2022 році визначена справедлива вартість позик за дисконтованою вартістю майбутніх грошових потоків з використанням процентних ставок за новими кредитами нефінансовим корпораціям у розрізі видів валют і строків погашення. Подальша оцінка позик здійснюється за амортизованою собівартістю.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2022 року складає 53793 тис. грн. за договорами позик з ТОВ «ОССОЙО», ТОВ «ВЕСТ-ГАЗ-ПЛЮС», ТОВ «ГОЛОВИНСЬКИЙ КАМІНЬ», ТОВ «МЛИН АККЕРМАН» та ТОВ «МЛИН ФАСТІВ».

На протязі 2022 року учасником Групи АТ «ЗНВКІФ «ДІАГРАМЗ» було пролонговано сім договорів позик з ТОВ «ОССОЙО» на суму 9210 тис. грн., Позика за договором №2-2021/01/25 від 25.01.2021 року була повернена в зв'язку з закінченням терміну на суму 60 тис. грн., та надано позику за договором №2-2022/11/01 від 01.11.2022 року на суму 630 тис. грн.

На протязі 2022 року учасником Групи АТ «ЗНВКІФ «ФАРТ КАПІТАЛ» було укладено дев'ятнадцять договорів позики з ТОВ «ОССОЙО» та надано позики на загальну суму 56 643 тис. грн., позики по семи договорам були повернені в зв'язку з закінченням терміну на загальну суму 4460 тис. грн. Плата за користування позиками ТОВ «ОССОЙО» встановлюється у вигляді відсотків у розмірі 15 – 24%, термін користування позиками – 363 днів. Плата за користування позиками нараховується щомісячно, в останній день місяця та сплачується до 20 числа місяця, що слідує за місяцем за який здійснюється оплата.

За даними договорами ТОВ «ОССОЙО» сплачує відсотки, головним чином, вчасно, кожного місяця до 20 числа. Станом на 31 грудня 2022 року на балансі Групи наявна прострочена більше 60 днів дебіторська заборгованість з ТОВ «ОССОЙО» по нарахованим відсоткам в сумі 272 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року Учасником Групи проведений аналіз та оцінка кредитного ризику ТОВ «ОССОЙО» з використанням індивідуального підходу. Відповідно до обраної Учасником Групи моделі кредитний ризик по вищевказаній дебіторській заборгованості був визначений як середній. Станом на 31.12.2022 року резерв під очікувані кредитні збитки складає 30242 тис. грн.

Договір позики №2-2020/07/09 від 09 липня 2020 року з ТОВ «ВЕСТ-ГАЗ-ПЛЮС» на суму 40 929 тис. грн., в 2022 році було пролонговано ще на рік, укладено ще три договори позик та надано позик на загальну суму 2 900 тис. грн., плата за користування позиками встановлюється у вигляді відсотків, у розмірі 15,0%, термін користування позиками 365 днів. Плата за користування позиками нараховується щомісячно, в останній день місяця та сплачується до 20 числа місяця, що слідує за місяцем за який здійснюється оплата. Учасником Групи проведений аналіз та оцінку кредитного ризику позик ТОВ «ВЕСТ-ГАЗ-ПЛЮС» з використанням індивідуального підходу. Відповідно до обраної Учасником Групи моделі кредитний ризик вищевказаній дебіторській заборгованості був визначений як високий та створений резерв під очікувані кредитні збитки, який станом на 31.12.2022 р. склав 36378 тис. грн.

В 2022 році поворотну позику в сумі 3500 тис. грн. було надано ТОВ «ГОЛОВИНСЬКИЙ КАМІНЬ», плата за користування позикою встановлюється, у розмірі - 5,0%, термін користування позикою 365 днів. Учасником Групи був проведений аналіз та оцінка кредитного ризику позики ТОВ «ГОЛОВИНСЬКИЙ КАМІНЬ» з використанням індивідуального підходу. Відповідно до обраної Учасником Групи моделі кредитний ризик вищевказаній дебіторській

заборгованості був визначений як високий та створений резерв під очікувані кредитні збитки, який станом на 31.12.2022 р. склав 2460 тис. грн.

В 2022 році було надано поворотні позики ТОВ «МЛИН АККЕРМАН» в сумі 200 тис. грн. та ТОВ «МЛИН ФАСТІВ» в сумі 100 тис. грн. Плата за користування позиками встановлюється у вигляді відсотків, у розмірі 24%, термін користування позиками – 363 дні. Плата за користування позиками нараховується щомісячно, в останній день місяця та сплачується до 20 числа місяця, що слідує за місяцем за який здійснюється оплата.

Учасником Групи проведений аналіз та оцінку кредитного ризику ТОВ «МЛИН АККЕРМАН» та ТОВ «МЛИН ФАСТІВ» з використанням індивідуального підходу. Відповідно до обраної Учасником Групи моделі кредитний ризик вищевказаної дебіторської заборгованості був визначений як високий та створений резерв під очікувані кредитні збитки, який станом на 31.12.2022 р. склав 218 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021 року складає 109594 тис. грн. за договорами позик з ТОВ «ОССОЙО» та ТОВ «ВЕСТ-ГАЗ-ПЛЮС».

На дату первинного визнання учасниками Групи в 2021 році визначена справедлива вартість позики за дисконтованою вартістю майбутніх грошових потоків з використанням ставки дисконту що дорівнює вартості строкових депозитів за даними статистичної звітності банків України. Подальша оцінка позик здійснюється за амортизованою собівартістю.

На протязі 2021 року учасником Групи АТ «ЗНВКІФ «ДІАГРАМЗ» було укладено сім договорів позики з ТОВ «ОССОЙО» та надано позики на суму 9210 тис. грн., позики по трьом договорам було повернені в зв'язку з закінченням терміну на суму 6070 тис. грн. Плата за користування позикою встановлюється у вигляді відсотків, у розмірі 15 – 20%, термін користування позикою – 365 днів. Плата за користування позикою нараховується щомісячно, в останній день місяця та сплачується до 20 числа місяця, що слідує за місяцем за який здійснюється оплата.

За період з 14 червня до 31.12.2021 року учасником Групи АТ «ЗНВКІФ «ФАРТ КАПІТАЛ» було укладено дванадцять договорів позики з ТОВ «ОССОЙО» та надано позики на загальну суму 35 430 тис. грн., позики по семи договорам були повернені в зв'язку з закінченням терміну на загальну суму 37 965 тис. грн. Плата за користування позиками встановлюється у вигляді відсотків, у розмірі 15 – 24%, термін користування позиками – 365 днів. Плата за користування позиками нараховується щомісячно, в останній день місяця та сплачується до 20 числа місяця, що слідує за місяцем за який здійснюється оплата.

За даними договорами ТОВ «ОССОЙО» сплачує відсотки вчасно, кожного місяця до 20 числа.

Станом на 31.12.2021 року Учасником Групи проведений аналіз та оцінку кредитного ризику позик з ТОВ «ОССОЙО» з використанням індивідуального підходу. Відповідно до обраної Учасником Групи моделі кредитний ризик вищевказаної дебіторської заборгованості був визначений як низький. За даними розрахунку кредитного збитку можна зробити висновок, що резерв під очікувані кредитні збитки створювати немає необхідності, так як вплив даного показника на фінансову звітність є несуттєвим.

09 липня 2020 року було укладено договір позики №2-2020/07/09 від 09 липня 2020 року з ТОВ «ВЕСТ-ГАЗ-ПЛЮС» та надано позики на суму 40929 тис. грн., плата за користування позикою встановлюється у вигляді відсотків, у розмірі – 15,0%, термін користування позикою – 365 днів. Плата за користування позикою нараховується щомісячно, в останній день місяця та сплачується до 20 числа місяця, що слідує за місяцем за який здійснюється оплата.

07 липня 2021 року цей договір було пролонговано, термін користування позикою – 365 днів. Інші умови договору залишилися без змін. Учасником Групи був проведений аналіз та оцінка кредитного ризику позики з ТОВ «ВЕСТ-ГАЗ-ПЛЮС» з використанням індивідуального підходу. Відповідно до обраної моделі кредитний ризик вищевказаної

дебіторської заборгованості був визначений як середній. Станом на 31.12.2021 року резерв під очікувані кредитні збитки складає 5648 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 року на балансі Групи немає безнадійної або простроченої дебіторської заборгованості.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків:

тис. грн.				
Резерв під збитки, що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2022	31.12.2021	Збільшення/ зменшення за період	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, в т.ч.	30242	5648	+24594	
щодо іншої поточної дебіторської заборгованості за виданими позиками	30242	5648	+24594	У зв'язку зі збільшенням рівня кредитного ризику
Очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами, в т.ч.	39056	0	+39056	
щодо іншої поточної дебіторської заборгованості за виданими позиками	39056	0	+39056	У зв'язку зі збільшенням рівня кредитного ризику
Очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових активів, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, та які є кредитно-знеціненими фінансовими активами, в т.ч.	195	0	+195	
щодо дебіторської заборгованості за наданнями послугами, в т.ч. у розмірі 100%:	195 150	0 0	+195	У зв'язку зі збільшенням рівня кредитного ризику Порушення умов договору
ВСЬОГО:	69493	5648	+63845	

6.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2022 року на депозитних та поточних рахунках у банках обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти та їх еквіваленти на суму 16402 тис. грн. Поточні рахунки відкрито в ПуАТ КБ «АКОРДБАНК», АБ «УКРГАЗБАНК».

тис. грн.

Показник	Станом на 31 грудня 2021 р.	Станом на 31 грудня 2022 р.
Рахунки в банках в національній валюті:	15016	16 402
Депозит строковий в ПуАТ КБ «АКОРДБАНК»	205	3
Депозит «До запитання» в ПуАТ КБ «АКОРДБАНК»	6795	0
Поточний рахунок в ПАТ АБ «Південний»	1005	0
Депозит строковий в АБ «УКРГАЗБАНК»	7000	0
Поточний рахунок в ПуАТ КБ «АКОРДБАНК»	10	33
Поточний рахунок в АБ «УКРГАЗБАНК»	1	16366
Рахунки в банках в іноземній валюті:	2117	0
Валютний рахунок в АБ «УКРГАЗБАНК», дол	78	0
Еквівалент в гривні	2117	0

Станом на 31.12.2022 р. в складі грошових коштів, обліковуються еквіваленти грошових коштів, розміщені на депозитному рахунку в банку ПуАТ КБ «АКОРДБАНК».

Станом на 31.12.2021 р. в складі грошових коштів, обліковуються еквіваленти грошових коштів, розміщені на депозитних рахунках в банку:

- АБ «УКРГАЗБАНК», згідно Договору банківського вкладу №2021/ГДД/023-013/001 від 28.12.2021 р., та договору №2021/ДК/042-006 від 28.12.2021 року Ці договори укладені на умовах видачі вкладу в кінці строку. Згідно договору встановлено фіксовану процентну ставку у розмірі 4,5% за депозитним вкладом на суму вкладу до 10.01.2022 року. Даний депозит може пролонгуватись.

- АБ «УКРГАЗБАНК», згідно договору строкового вкладу №2021/ДК/042-006 від 28.12.2021 року Цей договір укладений на умовах видачі вкладу в кінці строку. Згідно договору встановлено фіксовану процентну ставку у розмірі 4,5% за депозитним вкладом на суму вкладу до 31 січня 2022 року. Даний депозит може бути пролонгованим.

- ПуАТ КБ «АКОРДБАНК», згідно договір банківського вкладу «Динамічний+» («на вимогу») № ДК-280220/001-66 від 28.02.2020 року. Цей договір укладений на умовах видачі вкладу або його частини на першу вимогу Вкладника.

Згідно договору встановлено диференційовану процентну ставку за депозитним вкладом на суму залишку коштів на рахунку, станом на кінець кожного календарного дня звітного періоду, за який здійснюється нарахування процентів складає:

- До 79 999,99 грн. – 0,1 % річних;
- Від 80 000,00 до 999 999,99 грн. – 4,6% річних;
- Від 1 000 000,00 до 4 999 999,99 грн. – 4,8% річних;
- Від 5 000 000,00 грн. – 5,0% річних.

Грошові кошти та їх еквіваленти розміщені у банках, які є надійними. Розкриття інформації щодо надійності банків наведено у пункті 7.4.1 цих приміток.

6.3. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31.12.2022 року зареєстрований капітал Групи складає 1 330 500 тис. грн., сплачений капітал складає 102 917 тис. грн.

Розмір статутного капіталу відповідає вимогам законодавства.

6.4. Власний капітал

Структура власного капіталу:

Показник	тис. грн.	
	Станом на 31 грудня 2021 р.	Станом на 31 грудня 2022 р.
Статутний капітал	1330500	1330500
Додатковий капітал (емісійний дохід)	29250	29250
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	145079	(22157)
Неоплачений капітал	(1227583)	(1227583)
Вилучений капітал	(1400)	(1400)
Всього власний капітал	275846	108610

Додатковий капітал сформований внаслідок розміщення акцій за ціною, вищою за номінальну вартість.

6.5. Зобов'язання по оренді

Станом на 31.12.2022 року у Групі є зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договорів оренди у сумі 1165 тис. грн. Група використовувала ставку дисконту на рівні 10,9% - вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) та на рівні 12,3%, 22% - Процентні ставки за новими кредитами нефінансовим корпораціям у розрізі видів валют і строків погашення для наступних договорів оренди:

- 15.09.2022 було укладено Договір оренди №2022/09/15 від 15 вересня 2022 р з ФОП Вязмікіна О.О., термін оренди 12 місяців;

- 15.09.2022 було укладено договір суборенди з ТОВ «МЛИН ФАСТІВ» (ЄДРПОУ 43227087) №01-0. Термін суборенди до 15 вересня 2023 року;

- 24.12.2021 року було укладено додаткову угоду до договору оренди №13/01/2021 від 13 січня 2021 року з громадянкою України Вязмікіною Оксаною Олександрівною, термін дії договору до 31 грудня 2022 року;

- в лютому 2022 року дію договору оренди нежитлового приміщення №2-2021/03/01 від 01.03.2021 року за адресою, місто Київ, проспект Перемоги, будинок 71-А, приміщення 431 з громадянкою України Вязмікіною Оксаною Олександрівною було подовжено до 28.02.2023 року.

Станом на 31.12.2021 року у Групі є зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договорів оренди у сумі 667 тис. грн. Група використовувала ставку дисконту на рівні 7,1%, 9,7%- вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту).

- 28.02.2021 року було розірвано договір оренди з з ТОВ «ЕЛІТБУДГРУП» (ЄДРПОУ 40318574);

- 01.03.2021 року було укладено договір суборенди з ТОВ «ОССОЙО» (ЄДРПОУ 41434866) №2021/03/01-02 від 01.03.2021 р., 24.12.2021 року було підписано додаткову угоду №2 від 24 грудня 2021 року до укладеного договору суборенди з ТОВ «ОССОЙО» (ЄДРПОУ 41434866) №2021/03/01-02 від 01.03.2021р.

- 28.02.2021 року було розірвано договір оренди з ТОВ «ЕЛІТБУДГРУП». 01.03.2021 року було укладено договір суборенди з ТОВ «ОССОЙО» (ЄДРПОУ 41434866) №2021/03/01-02 від 01.03.2021 р., 24.12.2021 року було підписано додаткову угоду №2 від 24 грудня 2021 року до укладеного договору суборенди з ТОВ «ОССОЙО» (ЄДРПОУ 41434866) №2021/03/01-02 від 01.03.2021 р.;

- 24.12.2021 року було заключено додаткову угоду до договору оренди №13/01/2021 від 13 січня 2021 року з громадянкою України Вязмікіною Оксаною Олександрівною;

- 01.03.2021 року було заключено договір оренди нежитлового приміщення №2-2021/03/01 за адресою, місто Київ, проспект Перемоги, будинок 71-А, приміщення 431 з громадянкою України Вязмікіною Оксаною Олександрівною.

Зобов'язання по оренді відображено у балансі наступним чином:

Показник	Станом на 31.12.2021 р.	Станом на 31.12.2022 р.
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (зобов'язання по оренді), код рядка Балансу 1610	667	1165
Всього:	667	1165

тис. грн.

6.6. Поточна торговельна та інша кредиторська заборгованість

Показник	Станом на 31.12.2021 р.	Станом на 31.12.2022 р.
Торговельна кредиторська заборгованість	22	16
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6	7
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	10	7
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	52	25
Інші поточні зобов'язання (заборгованість за придбану частку в СК «МЛИН ФАСТІВ ТОВ» в сумі 1003 тис. грн.)	1003	1007
Всього кредиторська заборгованість	1093	1062

тис. грн.

Кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання є фінансовими зобов'язаннями Групи, які відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики обліковуються за амортизованою вартістю.

Заборгованість за придбану частку в СК «МЛИН ФАСТІВ ТОВ» виникла 15.08.2021 року, є простроченою, але не безнадійною, при найближчій фінансовій можливості вона буде погашена.

Кредиторську заборгованість станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2022 року Група оцінює за сумою первісного рахунка фактури, тому що вплив дисконтування є несуттєвим.

6.7. Короткострокові забезпечення

Показник	Станом на 31.12.2021р.	Станом на 31.12.2022 р.
Резерв відпусток	257	206

тис. грн.

У звітному періоді було використано забезпечення виплати відпусток працівників у розмірі 53 тис. грн. та нараховано забезпечення виплати відпусток працівників в розмірі 2 тис. грн.

6.8. Комбінований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за звітний період, що закінчився 31.12.2022 р.

Визнання доходів і витрат за звітний період відображено в Звіті про фінансові результати:

Показник	За період з 01.01.2021 по 31.12.2021 р.	За період з 01.01.2022 по 31.12.2022 р.
----------	---	---

тис. грн.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) в тому числі:	794	399
- дохід від короткострокових договорів з не державним клієнтами- резидентами (від депозитарних послуг) з фіксованою ціною, який отримано в певний момент часу без посередників	156	300
- дохід від короткострокових договорів з недержавними клієнтами (від надання послуг з управління активами КІФ) з не фіксованою ціною, який отриманий з плином часу без посередників	638	99
Інші операційні доходи:	24537	16658
доходи від зміни амортизованої собівартості позик, відсоткові доходи	15969	12081
доходи від продажу цінних паперів	5940	21
доходи від відсотків по депозитним вкладам	611	115
відшкодування ЄСВ з декретних	2	0
доходи від відсотків на залишок коштів на поточному рахунку	9	0
доходи від коригування по оренді	2	0
Доходи від погашення ОВДП	1 967	0
доходи від дооцінки цінних паперів	37	1935
доходи від курсових різниць	0	2506
Інші операційні витрати:	(7382)	(6741)
собівартість фінансових інвестицій (акцій, ОВДП)	(6515)	0
витрати від уцінки цінних паперів	(25)	(2042)
витрати від курсових різниць	(96)	(2351)
витрати від зміни амортизованої собівартості позик	(746)	(2346)
Витрати на штрафи	0	(2)
Адміністративні витрати:	(3762)	(2758)
Оплата праці	(1873)	(1293)
Відрахування на соціальні заходи (ЄСВ)	(375)	(307)
Послуги нотаріуса	(50)	(24)
Послуги зв'язку	(7)	(4)
Амортизація НА, ОЗ і орендних активів	(800)	(693)
Депозитарні послуги	(67)	(71)
Обслуговування офісу	(240)	(41)

Оренда комп. техніки	(32)	(35)
Аудит	(105)	(80)
Навчання працівників	(16)	(18)
Створення резерву відпусток	(80)	(2)
Членські внески ПАРД	(14)	(16)
Членські внески УАІБ	(40)	(39)
ІТ-послуги	(18)	(88)
Прогр. забезпеч	(15)	(8)
Ліцензія	0	(2)
Плата за РКО	(30)	(35)
Інші	0	(2)
Інші доходи	93107	34694
Дохід від переоцінки корпоративних прав	93047	34694
Дохід від продажу корпоративних прав	60	0
Інші витрати	(1457)	(209439)
Уцінка корпоративних прав	(1053)	(145595)
Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки	(404)	(63844)
Фінансові витрати (відсотки по оренді)	(34)	(49)
Фінансовий результат до оподаткування	105803	(167236)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	0	0
Чистий фінансовий результат	105803	(167236)

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

6.9. Податок на прибуток

Керуючись підпунктом 134.1.1 пункту 134.1 статті 134 розділу III Податкового кодексу України Управлінським персоналом Відповідальної особи прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці учасниками Групи які подають податкову декларацію з податку на прибуток.

Активи учасника Групи, що належать інвесторам на праві спільної часткової власності, перебувають в управлінні активами та обліковуються останньою окремо від результатів господарської діяльності.

Активи ІСІ – це сукупність майна, корпоративних прав та вимог, сформована за рахунок коштів спільного інвестування.

Згідно пункту 141.6.1 звільняються від оподаткування кошти спільного інвестування, а саме: кошти, внесені засновниками корпоративного фонду, кошти та інші активи, залучені від учасників інституту спільного інвестування, доходи від здійснення операцій з активами

інституту спільного інвестування, доходи, нараховані за активами інституту спільного інвестування та інші доходи від діяльності інституту спільного інвестування (відсотки за позиками, орендні (лізингові) платежі, роялті тощо).

6.10. Комбінований звіт про рух грошових коштів за період, що закінчився 31 грудня 2022 року

Звіт про рух грошових коштів за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Групи.

Показник	тис. грн.	
	За період з 01.01.2021 по 31.12.2021 р.	За період з 01.01.2022 по 31.12.2022 р.
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
<i>Надходження від:</i>		
<i>Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)-депозитарні послуги, винагороди КУА</i>	940	84
<i>Інші надходження</i>	20197	10081
Погашення/продаж ОВДП	2036	36
Відсотки по депозитним вкладам	596	0
Отримання позик	202	0
Надходження відсотків по договорах позик	10270	9115
Надходження від продажу цінних паперів	5940	880
Відшкодування податків депонентами	1140	0
Декретні кошти від ФСС	10	0
Отримання відшкодування від КІФ	3	0
Повернення фінансової допомоги	0	50
<i>Надходження від повернення авансів</i>	29	4
<i>Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках</i>	1	74
<i>Надходження фінансових установ від повернення позик</i>	94937	44360
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(668)	(418)
Праці	(1462)	(1031)
Відрахувань на соціальні заходи	(362)	(316)

Зобов'язань із податків і зборів	(362)	(270)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(362)	(270)
<i>Витрачання на оплату авансів</i>	<i>(29)</i>	<i>0</i>
<i>Витрачання фінансових установ на надання позик</i>	<i>(95542)</i>	<i>(51590)</i>
<i>Інші витрачання</i>	<i>(5929)</i>	<i>(1740)</i>
РКО банку	(41)	(36)
Придбання цінних паперів	(4536)	(1588)
Погашення позик	(202)	(66)
Виплата декретних	(10)	0
Сплачено податки при виплаті дивідендів фізичним особам	(1140)	0
Надання фінансової допомоги	0	(50)
<i>Чистий рух коштів від операційної діяльності</i>	<i>11750</i>	<i>(762)</i>
<i>II Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</i>		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	60	0
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	(51)	0
<i>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</i>	<i>9</i>	<i>0</i>
<i>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</i>		
Надходження від: власного капіталу	12133	0
Сплата дивідендів	(18033)	0
Інші платежі (орендні платежі)	(795)	(123)
<i>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</i>	<i>(6695)</i>	<i>(123)</i>
<i>Чистий рух грошових коштів за звітний період</i>	<i>5064</i>	<i>(885)</i>
Залишок коштів на початок року	11988	17133
Вплив зміни валютних курсів	81	154
<i>Залишок коштів на кінець року</i>	<i>17133</i>	<i>16402</i>

6.11. Комбінований звіт про власний капітал за період, що закінчився 31 грудня 2022р.

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

тис. грн.

Стаття	Зареєст- ований (пайовий) капітал	Капі- тал у дооці нках	Додатко- вий капітал	Резер- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
Залишок на початок 2021 року	523000	-	-	-	7660	(500000)	-	30660
Скоригований залишок на початок 2021 року	523000	-	-	-	7660	(500000)	-	30660
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	105803	-	-	105803
Виплати власникам дивіденди					(18033)			(18033)
Внески учасників Внески до капіталу	1500					(1500)		
Погашення заборгованості з капіталу			1600			2466		4066
Перепродаж викуплених акцій			3006				5061	8067
Інші зміни в капіталі	806000		24644		49649	(728549)	(6461)	145283
Разом змін в капіталі за період	807500	-	29250	-	137419	(727583)	(1400)	245186
Залишок на кінець 2021 року	1 330 500		29 250		145 079	(1 227 583)	(1400)	275 846
Залишок на початок 2022 року	1 330 500		29 250		145 079	(1 227 583)	(1400)	275 846
Скоригований залишок на початок 2022 року	1 330 500		29 250		145 079	(1 227 583)	(1400)	275 846
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	(167236)	-	-	(167236)
Разом змін в капіталі за період	-	-	-	-	(167236)	-	-	(167236)
Залишок на кінець 2022 року	1 330 500	-	29 250	-	(22 157)	(1 227 583)	(1 400)	108 610

Статутний капітал Групи станом на 31 грудня 2022 року складає 1 330 500 тис. грн.
 Неоплачений капітал станом на 31 грудня 2022 року складає 1 227 583 тис. грн.
 Додатковий капітал (емісійний дохід) станом на 31 грудня 2022 року 29250 тис. грн.
 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) станом на 31 грудня 2022 року складає (22157) тис. грн.

Вилучений капітал станом на 31 грудня 2022 року складає (1 400) тис. грн.
 Власний капітал Групи станом на 31 грудня 2022 року складає 108610 тис. грн.
 Розмір власного капіталу Групи за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року зменшився в результаті отриманого збитку в розмірі 167236 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 року:

Статутний капітал Групи становить 1 330 500 тис. грн.

Нерозподілений прибуток складає 145079 тис. грн.

Додатковий капітал (емісійний дохід) складає 29250 тис. грн.

Неоплачений капітал складає 1 227 583 тис. грн.

Вилучений капітал складає (1 400) тис. грн.

Власний капітал Групи станом на 31 грудня 2021 року складає 275846 тис. грн.

Розмір статутного капіталу Групи за 2021 рік збільшився за рахунок вступу до Групи нового учасника на 806000 тис. грн. та за рахунок збільшення статутного капіталу Відповідальної особи Групи на 1500 тис. грн.

У статті «Інші зміни до капіталу» за 2021 рік відображені залишки власного капіталу нового учасника Групи на дату приєднання до Групи.

Розмір власного капіталу Групи за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року збільшився в результаті отриманого прибутку на суму 105803 тис. грн. та нерозподіленого прибутку нового учасника Групи в сумі 49 649 тис. грн., збільшення додаткового капіталу на загальну суму 29 250 тис. грн., в т.ч. при приєднанні до Групи нового учасника на суму 24644 тис. грн., в результаті розміщення акцій учасника Групи вище номіналу на суму 1600 тис. грн. та продажу викуплених акцій на суму 3006 тис. грн.; зменшення неоплаченого капіталу та вилученого капіталу на 2466 тис. грн. та 5061 відповідно.

Розмір власного капіталу Групи за період з 01.01.2021 р. по 31.12.2021 р. зменшився за рахунок виплати дивідендів на суму 18033 тис. грн., збільшення неоплаченого капіталу на суму 730049 тис. грн., та вилученого капіталу на суму 6461 тис. грн.

Протоколом №2/2021 позачергових загальних зборів учасників від 06.08.2021 року, Протоколом №3/2021 позачергових загальних зборів учасників від 16.09.2021 року, та Протоколом №5/2021 позачергових загальних зборів учасників від 24.12.2021 року були прийняті рішення про розподіл чистого прибутку учасника Групи АТ ЗНВКІФ «ФАРТ КАПІТАЛ» за 2020 рік у сумі 18033 тис. грн. В 2021 році відповідно до протоколів дивіденди було нараховано, сплачено податки, та виплачено акціонерам.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Групи. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Групи визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Виходячи з наявних обставин та інформації, управлінський персонал Відповідальної особи Групи прийшов до висновку, що кредитний ризик для фінансових активів Групи у вигляді торгової дебіторської заборгованості та поточної дебіторської заборгованості по наданим позикам визначений як середній та високий, очікувані кредитні збитки складають 69493 тис. грн.

7.2. Умовні зобов'язання

7.2.1. Оподаткування

Група не має заборгованості зі сплати податків, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.2.2. Судові позови

Станом на 31 грудня 2022 року учасники Групи не виступають у судових процесах ні в якості позивача до третіх осіб, ні в якості відповідача.

7.3 Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Групою;

- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких члени Групи є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Групи;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Групу, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Групі;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Групи або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Групи.

Перелік пов'язаних сторін розкрито у додатку 1. «Довідка про пов'язаних осіб НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ».

Власником та кінцевим бенефіціаром Групи є громадянка України Сітак Марія Олександрівна (номер облікової картки платника податків – 3029022564).

Інформація про власників Групи

№ з/п	Повне найменування юридичної особи – власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – власника (акціонера, учасника) заявника	Вид участі (одноосібна або спільно)	Ідентифікаційний код юридичної особи – власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі заявника, %	Загальний розмір впливу на заявника
1	Сітак Марія Олександрівна	Одноосібно	3029022564	Паспорт громадянина України з безконтактним електронним носієм, 000716115, орган видачі – 1814, дата видачі – 11 липня 2017 року	100,00 %	Кінцевий бенефіціар

У 2022 та 2021 роках Група здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

тис. грн.

Операції з власником		
Опис операції зі пов'язаною стороною	2021 рік	2022 рік
Короткострокові виплати (заробітна плата)	73	21
Дохід від наданих депозитарних та брокерських послуг	38	27
Продаж цінних паперів, корпоративних прав	3 630	881
Придбання цінних паперів	0	1590
Виплата дивідендів	18033	0
Збільшення, зменшення статутного капіталу	+1500	0
Надання/повернення поворотної фінансової допомоги	50/50	3340/3340
Отримання/погашення поворотної фінансової допомоги	0	10/6
Внески до статутного капіталу товариства (розміщення та продаж раніше викуплених акцій Фонду)	12133	0
Облік оренди орендарем приміщення	210	30
Опис заборгованості з пов'язаною стороною	31.12.2021	31.12.2022
Поточні зобов'язання по оренді приміщення	89	419

Торгова дебіторська заборгованість за депозитарні послуги,	5	32
в тому числі прострочена	0	30
Кредиторська заборгованість по заробітній платі	1	0
Кредиторська заборгованість по отриманій поворотній фінансовій	0	4
Операції з близькими родичами власника		
<i>Опис операції зі пов'язаною стороною</i>	<i>2021 рік</i>	<i>2022 рік</i>
Короткострокові виплати (заробітна плата)	9	10
Облік оренди орендарем приміщення	200	0
Дохід від наданих депозитарних послуг	14	13
Надання/повернення поворотної фінансової допомоги	50/50	60/60
Придбання цінних паперів	2 160	0
<i>Опис заборгованості з пов'язаною стороною</i>	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2022</i>
Поточна кредиторська заборгованість по оренді приміщення,	194	703
в тому числі прострочена	0	76
Торгова дебіторська заборгованість за депозитарні послуги,	2	15
в тому числі прострочена	0	14
Операції з іншими пов'язаними особами, які перебувають під спільним контролем з учасниками Групи		
<i>Опис операції зі пов'язаною стороною</i>	<i>2021 рік</i>	<i>2022 рік</i>
Облік оренди орендарем приміщення	495	112
Облік оренди орендарем обладнання	40	35
Дохід від наданих послуг по обслуговуванню рахунків в ЦП	20	25
Надання/повернення поворотної фінансової допомоги	50902/50902	24637/24637
Надання/повернення позик	44640/44035	11750/4520
Доходи від відсотків по позикам	15223	9734
Витрати на створення резервів під очікувані кредитні збитки (РОКЗ)	404	63649
Придбання частки в СК	1000	0
Отримана винагорода за управління активами ІСІ	301	0
Придбання цінних паперів	4 536	0
Продаж корпоративних прав	30	0
Продаж цінних паперів	2 340	0
<i>Опис заборгованості з пов'язаною стороною</i>	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2022</i>
Дебіторська заборгованість по наданим позикам	115238	123089
РОКЗ на звітну дату	5648	69298
Торгова дебіторська заборгованість за обслуговування рахунків в ЦП,	1	6
в тому числі прострочена	0	4
Кредиторська заборгованість по оренді приміщення	403	43
Кредиторська заборгованість по оренді обладнання	3	8
Кредиторська заборгованість по купівлі частки в СК (прострочена)	1000	1000
Операції з провідним управлінським персоналом		

Опис операцій зі пов'язаною стороною	2021 рік	2022 рік
Отримання/погашення поворотної фінансової допомоги	0	50/50

Зазначені операції не виходять за межі нормальної діяльності Групи. Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Групою в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

Безнадійна заборгованість з пов'язаними сторонами відсутня. На звітну дату існує прострочена дебіторська та кредиторська заборгованість, інформація про яку розкрита вище. Ця заборгованість планується до погашення в найближчий період. Детальна інформація про умови погашення дебіторської заборгованості розкриті в п. 6.1.5 цих Приміток.

До складу провідного управлінського персоналу Групи відносяться: директор, заступник директора, заступник директора з фінансових питань, Голова Наглядової ради.

У 2022 році та у 2021 році Група здійснювала такі короткострокові виплати провідному управлінському персоналу:

Опис операцій зі пов'язаною стороною	2021 рік	2022 рік
Виплати провідному управлінському персоналу без врахування ЄСВ, тис. грн	1530	1126
Опис заборгованості з пов'язаною стороною	31.12.2021	31.12.2022
Заборгованість перед провідним управлінським персоналом	42	25

тис. грн

Виплати, пов'язані з оплатою праці, здійснюються вчасно.

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2022 року Група має поточну заборгованість перед провідним управлінським персоналом, яка погашається в січні 2022 року та 2023 року відповідно.

7.4 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Групи і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Групи. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків. Діяльність Групи пов'язана з різними фінансовими ризиками: операційним ризиком, ринковим ризиком, кредитний ризиком і ризиком ліквідності.

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

Управління ризиками Групи здійснюється управлінський персонал Відповідальної особи на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Для Групи суттєвим є кредитний ризик:

7.4.1. Кредитний ризик – являє собою ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не може виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Основним методом оцінки кредитних ризиків управлінським персоналом Відповідальної особи є оцінка кредитоспроможності клієнтів, для чого використовується будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Група відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах установи;
- диверсифікацію структури дебіторської заборгованості установи;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів що до недопущення наявності в активах учасників Групи простроченої дебіторської заборгованості.

Група визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за наступними фінансовими активами до яких застосовуються вимоги пунктів щодо зменшення корисності:

- боргові інструменти, які оцінюються за амортизаційною вартістю;
- боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (відповідно до Розділу 5.5, МСФЗ 9);
- дебіторська заборгованість, у тому числі позики;
- договори фінансових гарантій, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Група оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозу інформацію.

Щодо дебіторської заборгованості.

Управління кредитним ризиком, пов'язаним з клієнтами, здійснюється у відповідності з політикою, процедурами і системою контролю, встановленими Групою. На підставі критеріїв внутрішнього рейтингу для всіх клієнтів встановлюються ліміти на здійснення операцій у кредит.

Кредитна якість клієнта оцінюється на основі докладної форми оцінки кредитного рейтингу. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості клієнтів.

Щодо оцінки кредитних збитків фінансового активу – позик, застосовуються відносні показники фінансової діяльності товариств, які отримують позику.

Відповідно до Облікової політики Групи визначається клас позичальника та відсоток очікуваних грошових потоків позичальника, які у подальшому застосовуються для визначення розмірі очікуваних кредитних збитків протягом поточного року. Очікувані кредитні збитки – різниця між усіма договірними грошовими потоками, що належить суб'єктові господарювання згідно з договором, та всіма грошовими потоками, які суб'єкт господарювання очікує одержати (тобто всі недоотримані суми грошових коштів), дисконтована за первісною ефективною ставкою відсотка. Група оцінює грошові потоки шляхом урахування всіх умов договору за фінансовим інструментом.

Крім того, управлінський персонал Групи на дату визнання фінансових активів Групи визначає ризик настання дефолту.

На розрахунок рівня кредитного збитку впливає:

- Своєчасність виконання зобов'язань в минулих періодах;
- Перенесення строків погашення заборгованості;
- Діяльність позичальника за попередній рік (прибуткова/збиткова).

Управлінський персонал відповідальної особи Групи проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Станом на 31.12.2022 року кредитний ризик за фінансовими активами у вигляді іншої поточної дебіторської заборгованості по наданим позикам є середнім та високим, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогностичного напрямків зміни умов станом на звітну дату. Резерв під очікувані кредитні збитки щодо цієї дебіторської заборгованості складає 69298 тис. грн.

Оцінюючи кредитні ризики за дебіторською заборгованістю за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31 грудня 2022 року, управлінський персонал Відповідальної особи прийшов до висновку, що рівень кредитного ризику оцінюється як низький та високий, резерв під очікувані кредитні збитки складає 195 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року сформовано резерв під очікувані кредитні збитки щодо фінансової дебіторської заборгованості Групи в розмірі 69 493 тис. грн.

Щодо грошових коштів та депозитів.

Грошові кошти розміщені у банках, які є надійними. Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо депозитних та поточних коштів, розміщених у відповідних банках та інформацію щодо кредитного рейтингу даних банків за національною шкалою, наданих міжнародними та українськими рейтинговими агентствами:

Назва банку	Рейтинг станом на 31.12.2022	Рейтингове агентство	Рейтинг станом на 31.12.2021	Рейтингове агентство
ПубЛ «КБ «АКОРДБАНК»	uaAA+	РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ"	uaAA+	РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ"
АБ «УКРГАЗБАНК»	uaAA+	РА «Кредит-Рейтинг»	uaAA+	РА «Кредит-Рейтинг»

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів та їх еквівалентів, розміщених на депозитних рахунках в ПубЛ «КБ «АКОРДБАНК» та АБ «УКРГАЗБАНК» були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР (http://expert-rating.com/rating-list_reiting-list/), <https://www.credit-rating.ua/ua/ratings/>.

29 листопада 2022 року Рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» (код ЄДРПОУ 23697280) за національною шкалою на рівні uaAA+:

[http://expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_pao_ab_ukrgazbank_onovleno_kreditnii_reiting_ab_ukrgazbank\(14\)/](http://expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_pao_ab_ukrgazbank_onovleno_kreditnii_reiting_ab_ukrgazbank(14)/)

Таким чином, станом на початок листопада 2022 року АБ «УКРГАЗБАНК» був добре забезпечений капіталом (регулятивним та основним) та ліквідністю, про що свідчать показники відповідних нормативів Банку, які з запасом перевищували встановлені НБУ граничні значення. Станом на початок жовтня 2022 року портфель активів АБ «УКРГАЗБАНК» був добре диверсифікованим. Зокрема, портфель високоліквідних інструментів, які характеризуються низьким рівнем кредитного ризику (грошові кошти та їх еквіваленти, а також цінні папери, що рефінансуються НБУ) становив 47,05%, а частка кредитного портфеля становила 47,36%. При цьому, питома вага непрацюючих кредитів

(NPL) в кредитах АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01.10.2022 була в 2,12 раза меншою за середнє значення NPL по банківській системі України).

За підсумками дев'яти місяців 2022 року АБ «УКРГАЗБАНК» отримав збиток в обсязі 3,359 млрд грн. Чистий процентний дохід Банку за дев'ять місяців 2022 року порівняно з аналогічним періодом 2021 року зменшився на 3,08% до 3,799 млрд грн, а чистий комісійний дохід АБ «УКРГАЗБАНК» виріс на 0,86% і склав 1,118 млрд грн. Агентство зазначає, що збиткова діяльність АБ «УКРГАЗБАНК» в 2022 році пов'язана з істотним зростанням відрахувань до резервів.

Також Агентство вкотре нагадує про наявність у АБ «УКРГАЗБАНК» високого рівня зовнішньої підтримки зі сторони основного акціонера (держави Україна) в особі Міністерства фінансів, що є додатковим фактором стійкості та стабільності Банку.

Агентство зазначає, що поточний рівень рейтингу визначає ймовірність дефолту у разі роботи банку за звичайних обставин та не враховує форс-мажорні обставини, а також дію інших обставин непереборної сили.

9 грудня 2022 року рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (код ЄДРПОУ 35960913) за національною шкалою на рівні **uaAA+**. Станом на початок грудня 2022 року ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» був добре забезпечений основним та регулятивним капіталом, підтримував хороший запас ліквідності, про що свідчать високі значення його нормативів NSFR, LCRv та LCRiv. Банк дотримувався всіх ключових нормативів НБУ, за якими веде моніторинг Агентство. В аналізованому періоді ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» показав вагомий обсяг чистого процентного та чистого комісійного доходів, а також високі темпи приросту чистого комісійного доходу (+27,97%), що високо оцінюється Агентством, враховуючи складні макроекономічні умови діяльності, викликані нападом росії та запровадженням в Україні воєнного стану.

Враховуючи проведений аналіз, управлінський персонал Відповідальної особи дійшли висновку, що банки є достатньо надійними. Кредитний ризик за грошовими коштами та депозитними вкладками визначений Групою як низький, резерв під очікувані кредитні збитки не визнається, оскільки його розмір нижче рівня суттєвості, передбаченого обліковою політикою Групи.

7.4.2. Ринковий ризик

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

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

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

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Управлінський персонал Відповідальної особи усвідомлює, що відсоткові ставки

можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Групи, так і на справедливую вартість чистих активів.

Управлінський персонал Відповідальної особи здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Група має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2022 р.
Банківський депозит (на вимогу)	6795	0
Строковий депозит	7205	3
Всього	14000	3
Частка в активах Групи, %	5,04%	0 %

Згідно договору встановлено диференційовану процентну ставку за депозитним вкладом на суму залишку коштів на рахунку, станом на кінець кожного календарного дня звітного періоду, за який здійснюється нарахування процентів.

Згідно договору банківського вкладу (депозиту) вклад розміщується на строк від 1 місяця з фіксованою ставкою процента 4,5%. Вклад розміщується з правом з правом дострокового повного або часткового повернення коштів протягом всього строку дії Договору. У випадку не згоди Групи з розміром процентної ставки, що буде застосований на кожний наступний період розміщення Вкладу, Група має право скористатися правами, що передбачені Договором щодо повернення вкладу. Враховуючи вищезазначене та зважаючи на незначний розмір частки цих активів в активах Групи, можна зробити висновок, що відсотковий ризик не буде мати суттєвого впливу для Групи.

7.4.3. Ризик ліквідності

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

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

Інформація щодо не дисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Групи в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	16	0	0	16
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7	0	0	7

Інші поточні зобов'язання за розрахунками за корпоративні права та за позиною	0	0	1007	1007
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та зі страхування	32	0	0	32
Поточна кредиторська заборгованість за оренду офісу	164	264	737	1165
Всього:	219	264	1744	2227
Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	22	0	0	22
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6	0	0	6
Інші поточні зобов'язання за розрахунками за корпоративні права	0	0	1003	1003
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та зі страхування	62	0	0	62
Поточна кредиторська заборгованість за оренду офісу	49	177	441	667
Всього:	139	177	1444	1760

Ризик ліквідності Групи на звітну дату є незначним, враховуючи склад фінансових зобов'язань Групи та наявність високоліквідних активів для їх погашення.

7.5. Управління капіталом Групи

Група розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Групи. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал Відповідальної особи Групи здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу, його структуру та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Управлінський персонал Відповідальної особи Групи здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціям ринку або стратегії розвитку.

Група здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Групи продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Групи та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечити належний прибуток учасникам Групи завдяки встановленню цін на послуги Групи, що відповідають рівню ризику.

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

Група на звітні дати відслідковує розмір власного капіталу у співвідношенні до зареєстрованого статутного капіталу.

Розмір власного капіталу у співвідношенні до зареєстрованого статутного капіталу за 2022 рік складає 8,2%, а за 2021 рік складає 20,7%.

Управлінський персонал Відповідальної особи вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності:

- Зареєстрований капітал	1 330 500 тис. грн.
- Додатковий капітал (емісійний дохід)	29 250 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(22 157) тис. грн.
- Неоплачений капітал	(1 227 583) тис. грн.
- Вилучений капітал	(1 400) тис. грн.
Всього:	108 610 тис. грн.

7.6. Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами підприємства та в підвищенні їхньої цілісності.

Головним чинником, що впливав на діяльність Групи в 2022р, є повномасштабна війна з РФ та пов'язані з цим ризики та обмеження. Виходячи з цього, упродовж звітнього періоду пріоритетне значення у діяльності керівних органів Групи відводилось збереженню та раціональному використанню наявних економічних ресурсів, а саме: трудового, інтелектуального, фінансового і матеріального.

Основним ресурсом Групи є фінансовий ресурс у вигляді грошових коштів.

Управлінським персоналом Групи, насамперед, були вжиті заходи щодо збереження активів в умовах дії воєнного стану. Вільні обігові кошти Група тримає на поточних рахунках, відкритих в ПуАТ КБ «АКОРДБАНК» та АБ «УКРГАЗБАНК», які є достатньо надійними.

Упродовж звітнього періоду пріоритетне значення у діяльності керівних органів Групи відводилось ефективному використанню наявних економічних ресурсів, а саме: трудового, інтелектуального, фінансового і матеріального.

Трудові та інтелектуальні ресурси.

Управлінським персоналом Відповідальної особи Групи вживались необхідні заходи для ефективного функціонування трудових та інтелектуальних ресурсів, підвищення їхнього якісного потенціалу, як одного з ключових чинників конкурентоспроможності на ринку фінансових послуг. Основна увага у звітному періоді приділялась забезпеченню стійкості, безперервності та результативності бізнес-процесів Групи в умовах воєнного стану і пов'язаних з ним ризиків та обмежень, запроваджено гнучкий режим роботи, який передбачав оптимальне використання робочого часу, черговість і змінність в межах структурних підрозділів, поєднання дистанційної та офісної форм праці працівниками Групи. Завдяки вжитим заходам за звітний період забезпечено повноцінне виконання працівниками функціональних обов'язків і управлінських процесів, реалізацію в повному обсязі фінансових

послуг клієнтам, а також належний захист здоров'я персоналу. У Групі не зафіксовано порушень виконавської і трудової дисципліни.

Фінансові ресурси.

Головним завданням Управлінського персоналу Відповідальної особи що до управління фінансовими ресурсами у звітному періоді було їх збереження і раціональне використання. Насамперед, забезпечення адекватного і виваженого управління грошовими потоками з метою покриття видатків доходами від операційної діяльності. Фінансовий капітал Групи розподілявся диверсифіковано для досягнення належної віддачі та мінімізації ризиків. Тимчасово вільні кошти Групи розміщувались на рахунках виключно в державних банках або в надійних банках з іноземним капіталом.

Управлінським персоналом Відповідальної особи забезпечується постійний і належний контроль за раціональним витрачанням фінансових ресурсів, вживаються заходи з оптимізації видатків. За звітний період у Групі не виявлено нестач і порушень фінансової дисципліни. Незважаючи на складні умови ведення бізнесу у зв'язку із запровадженням військового стану, нестабільну економічну та політичну ситуацію в країні, Група продовжує свою діяльність у складних економічних умовах, хоча за підсумками 2022 року Група отримала від'ємний фінансовий результат від господарської діяльності, збиток склав 167 236 тис. грн., але це пов'язано, головним чином, з доформуванням резервів під очікувані кредитні у зв'язку з підвищенням рівня кредитного ризику по фінансовим активам Групи.

Матеріальні та нематеріальні ресурси

Забезпечення матеріальними і нематеріальними ресурсами, а також специфіка їх використання визначається в першу чергу ліцензійними умовами діяльності Групи як фінансової установи і професійного учасника фондового ринку. Відповідно до цих умов Група належним чином забезпечена приміщеннями, матеріальними засобами, комп'ютерною технікою, спеціалізованим програмним забезпеченням, мережевим і комунікаційним обладнанням. Програмні та інформаційні ресурси Групи повністю відповідають вимогам державного регулятора – НКЦПФР щодо документального оформлення фінансових операцій, ведення внутрішнього обліку та подання звітності до НКЦПФР, взаємодії з клієнтами та суб'єктами інфраструктури фондового ринку.

Управлінським персоналом Групи заплановано заходи з нарощування та модернізації матеріальних і нематеріальних активів (насамперед комп'ютерного обладнання і програмного забезпечення), розширення площі офісних приміщень для працівників Управлінським персоналом Відповідальної особи забезпечується постійний і належний контроль за збереженням та раціональним використанням матеріальних ресурсів. Забезпечено функціонування постійно діючої інвентаризаційної комісії. В плановому порядку проводились інвентаризації майна та основних засобів. За звітний період у Групі не виявлено нестач, псування чи втрати матеріальних ресурсів.

Захист економічних ресурсів від несприятливої дії економічних чинників

Управлінським персоналом приділяється постійна увага питанням захисту економічних ресурсів Групи від несприятливої дії економічних чинників. У розрізі кожного виду ресурсів впроваджуються відповідні заходи, рішення і політики.

Зокрема, для фінансових ресурсів – це захист від інфляції, девальвації та інвестиційних ризиків, що реалізується з допомогою диверсифікації напрямів вкладення, функціонуванням системи управління ризиками і внутрішнього аудиту, дотримання пруденційних нормативів і вимог щодо достатності власного капіталу.

Для матеріальних ресурсів – це система інвентарного контролю; використання сучасних засобів інформаційної безпеки, електронних ключів і цифрових сертифікатів; перехід на електронний документообіг і діловодство; модернізація і оновлення технічної бази та програмного забезпечення; впровадження нових технологій збереження і передачі

інформації, а також апаратних і програмних засобів бухгалтерського обліку і фінансової звітності, надання фінансових послуг, комунікації з клієнтами та контрагентами.

Внутрішніми документами та процедурами, затвердженими рішеннями керівного органу (загальних зборів) і наказами директора Відповідальної особи, визначено повний перелік заходів і процедур щодо неухильного дотримання і виконання Групою вимог чинного законодавства України про цінні папери і фондовий ринок, фінансовий моніторинг, бухгалтерський облік і звітність, а також норм податкового, господарського, трудового і цивільного законодавства.

7.7. Події після звітного періоду

Між датою складання 31 грудня 2022 року та датою затвердження комбінованої фінансової звітності до випуску 10 вересня 2024 року не відбулося жодних подій, які могли б вплинути на показники комбінованої фінансової звітності Групи та вимагали б розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності.



Дьоміна Н.М.

Кострецька З.А.



«Довідка про пов'язаних осіб НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ "КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ».
За період з 01.01.2022 року по 31 грудня 2022 року до пов'язаних осіб Група відносить:

№ з/п	Повне найменування юридичної особи, чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ЄДРПОУ	Місто	Статус	Частка в СК	
					Прямо	Опосередковано
1	Сітак Марія Олександрівна	3029022564		Засновник	100%	
2	Вірченко Світлана Миколаївна			Керівник ФК Київ інвест капітал до 16.09.2022		
3	Дьоміна Наталія Михайлівна			Керівник ФК Київ інвест капітал з 16.09.2022		
4	Христоволов Володимир Павлович			Керівник КУА з 13.06.2022		
5	Свердлов Олександр Володимирович			Керівник КУА по 13.06.2022		
6	Андронов Олег Борисович			Керівник КУА по 19.01.2022		
7	Оксютів Володимир Васильович			Голова Наглядової ради Діаграмз, член НР Фарт Капітал		
8	Кисарчук Валентина Петрівна			Заступник директора з фінансових питань ФК Київ інвест капітал		
9	Кисарчук Олександр Леонідович			член НР Фарт Капітал, Діаграмз		
10	Вязмікін Сергій Анатолійович			Голова НР Фарт Капітал, Діаграмз		

Сітак Марія Олександрівна

№ з/п	Назва підприємства	ЄДРПОУ	Місто	Статус	Частка в СК	
					Прямо	Опосередковано
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ	43167971	Україна, 03035, місто Київ, вул.Липківського Василя	Засновник	100%	

	"КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ"		Митрополита, будинок 14			
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ"	43168053	Україна, 03035, місто Київ, вул.Липківського Василя Митрополита, будинок 14	Засновник	100%	
3	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДІАГРАМЗ"	43646716	Україна, 03062, місто Київ, пр.Перемоги, будинок 71-А, приміщення 428	Засновник	100%	
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОССОЙО"	41434866	Україна, 03035, місто Київ, вул.Липківського Василя Митрополита, будинок 14	Засновник, Бенефіціар	40%	48.61%
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АМІДА ТРАНС"	43229807	Україна, 01014, місто Київ, ВУЛИЦЯ СОЛОВЦОВА МИКОЛИ, будинок 2, офіс 38	Засновник	100%	
6	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЕЛЕНИЙ ВАЛ"	32937106	Україна, 13320, Житомирська обл., Бердичівський р-н, село Старий Солотвин, ПРОВУЛОК ЛІСНИЙ, будинок 7	Засновник	100%	
7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЛИН АККЕРМАН"	43145544	Україна, 01034, місто Київ, ВУЛИЦЯ ОЛЕСЯ ГОНЧАРА, будинок 35, група нежилых приміщень 85Б	Засновник, Бенефіціар	66.70%	33%
8	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ФАРТ КАПІТАЛ"	43599010	Україна, 03035, місто Київ, вул.Липківського Василя Митрополита, будинок 14	Засновник	97.21%	
9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕСТ-ГАЗ-ПЛЮС"	40025000	Україна, 79057, Львівська обл., місто Львів, ВУЛИЦЯ АНТОНОВИЧА, будинок 102, корпус В	Бенефіціар		20% через АТ "ЗНВКІФ"Фарт Капітал"
10	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОССОЙО ЮГ"(старое название-ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДІАГРАМЗ")	43227134	Україна, 04060, місто Київ, ВУЛИЦЯ РИЗЬКА, будинок 73-Г, офіс 7	Засновник	100%	

11	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАБРО ПЛЮС"	42367335	Україна, 12325, Житомирська обл., Черняхівський р-н, селище міського типу Головине(з), вул.Адміністративна, будинок 8, офіс 7	Бенефіціар		25% через АТ "ЗНВКІФ"Фарт Капітал"
12	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАБРО РЕСУРС"	42367398	Україна, 12325, Житомирська обл., Черняхівський р-н, селище міського типу Головине, ВУЛИЦЯ АДМІНІСТРАТИВНА, будинок 8, офіс 10	Бенефіціар		25% через АТ "ЗНВКІФ"Фарт Капітал"
13	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГОЛОВИНСЬКИЙ КАМІНЬ"	42890500	Україна, 12325, Житомирська обл., Черняхівський р-н, селище міського типу Головине, ВУЛИЦЯ АДМІНІСТРАТИВНА, будинок 8	Бенефіціар		25% через АТ "ЗНВКІФ"Фарт Капітал"
14	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЛИН ФАСТІВ"	43227087	Україна, 08500, Київська обл., місто Фастів(з), вул.Кожанське шосе, будинок 1	Бенефіціар		100% через АТ "ЗНВКІФ"ДІАГРАМЗ"
15	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАСТІВ БОРОШНО"	43583173	Україна, 03115, місто Київ, ВУЛИЦЯ ФЕОДОРИ ПУШИНОЇ, будинок 8А, офіс 106/2	Бенефіціар		100% через АТ "ЗНВКІФ"ДІАГРАМЗ"

Сітак Олександр Петрович (батько Сітак М.О.)

№ з/п	Назва підприємства	ЄДРПОУ	Місто	Статус	Частка в СК	
					Прямо	Опосередковано
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРДИЧІВСЬКА СОЛОДОВА КОМПАНІЯ"	30741096	Україна, 13300, Житомирська обл., місто Бердичів, ВУЛИЦЯ ВАТУТІНА, будинок 10	Засновник	100%	
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРДИЧІВСЬКІ ОЧИСНІ СПОРУДИ"	32794836	Україна, 13300, Житомирська обл., місто Бердичів, ВУЛИЦЯ ЖИТОМИРСЬКА, будинок 76	Бенефіціар		50% через ТОВ"БЕРДИЧІВСЬКА СОЛОДОВА КОМПАНІЯ"
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПЛЕКС ЕКОЛОГІЧНИХ СПОРУД"	31434346	Україна, 13300, Житомирська обл., місто Бердичів, ЛЕНІНА, будинок 76	Бенефіціар		99,65% через ТОВ "БЕРДИЧІВСЬКІ ОЧИСНІ СПОРУДИ"
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКИЙ СОЛОД"	30825170	Україна, 12463, Житомирська обл., Житомирський р-н, село Озерянка,	Засновник, Керівник	100%	

			ВУЛИЦЯ ПУШКІНА, будинок 3			
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЕБІДЬ-1"	36950103	Україна, 30530, Хмельницька обл., Полонський р-н, село Велика Березна	Засновник	100%	
6	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ШВАЙКІВКА"	33253613	Україна, 13331, Житомирська обл., Бердичівський р-н, село Швайківка, ВУЛИЦЯ ОСІВКА, будинок 1	Засновник	55%	
7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БУД-ЕМ"	32935072	Україна, 12504, Житомирська обл., Коростишівський р-н, місто Коростишів, ВУЛИЦЯ У.ГРОМОВОЇ, будинок 7, квартира 3	Засновник	96%	
8	ПРИВАТНЕ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО "ЛАН" в стані припинення	31469143	Україна, 13354, Житомирська обл., Бердичівський р-н, село Великі Гадомці	Засновник	65%	
9	СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАРСОЛОТВИНСЬКА ПТАХОФАБРИКА"	30825186	Україна, 13320, Житомирська обл., Бердичівський р-н, село Старий Солотвин, ПРОВУЛОК ЛІСНИЙ, будинок 7	Засновник	80%	

Вязмікіна Оксана Олександрівна (сестра Сітак М.О.)

№ з/п	Назва підприємства	ЄДРПОУ	Місто	Статус	Частка в СК	
					Прямо	Опосередкова но
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЕРША УКРАЇНСЬКА АГРАРНА КОМПАНІЯ"	39308217	Україна, 12463, Житомирська обл., Житомирський р-н, село Озерянка, ВУЛИЦЯ ПУШКІНА, будинок 3	Засновник, Керівник	100%	

Вязмікін Сергій Анатолійович

№ з/ п	Назва підприємства	ЄДРПОУ	Місто	Статус	Частка в СК	
					Прямо	Опосередковано
1	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ФАРТ КАПІТАЛ"	43599010	Україна, 03035, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЛИПКІВСЬКОГО ВАСИЛЯ МИТРОПОЛИТА, будинок 14	Голова Наглядової ради		
2	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ	43646716	Україна, 03062, місто Київ, пр.Перемоги, будинок 71-А, приміщення 428	Член Наглядової ради		

	КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДІАГРАМЗ"					
Оксютрович Володимир Васильович						
№ з/ п	Назва підприємства	ЄДРПОУ	Місто	Статус	Частка в СК	
					Прямо	Опосередковано
1	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ФАРТ КАПІТАЛ"	43599010	Україна, 03035, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЛИПКІВСЬКОГО ВАСИЛЯ МИТРОПОЛИТА, будинок 14	Член Наглядової ради		
2	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДІАГРАМЗ"	43646716	Україна, 03062, місто Київ, пр.Перемоги, будинок 71-А, приміщення 428	Голова Наглядової ради		
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СВ ГРУП ЛІМІТЕД"	40779126	Україна, 03189, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВІЛЬЯМСА АКАДЕМІКА, будинок 6-Д, офіс 43	Учасник	100%	
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАСТІВ БОРОШНО"	43583173	Україна, 03115, місто Київ, ВУЛИЦЯ ФЕОДОРИ ПУШИНОЇ, будинок 8А, офіс 106/2	Директор		
Кисарчук Олександр Леонідович						
№ з/ п	Назва підприємства	ЄДРПОУ	Місто	Статус	Частка в СК	
					Прямо	Опосередковано
1	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ФАРТ КАПІТАЛ"	43599010	Україна, 03035, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЛИПКІВСЬКОГО ВАСИЛЯ МИТРОПОЛИТА, будинок 14	Член Наглядової ради		
2	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДІАГРАМЗ"	43646716	Україна, 03062, місто Київ, пр.Перемоги, будинок 71-А, приміщення 428	Член Наглядової ради		

Кисарчук Валентина Петрівна

№ з/ п	Назва підприємства	ЄДРПОУ	Місто	Статус	Частка в СК	
					Прямо	Опосередковано
1	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ПЕРША УКРАЇНСЬКА АГРАРНА КОМПАНІЯ"	40658261	Україна, 13300, Житомирська обл., місто Бердичів, ВУЛИЦЯ	Засновник	100	

			ВІННИЦЬКА, будинок 17/2, квартира 45			
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АМІДА ТРАНС"	43229807	Україна, 01014, місто Київ, ВУЛИЦЯ СОЛОВЦОВА МИКОЛИ, будинок 2, офіс 38	Директор		

"31" грудня 2022 року

Директор ТОВ «ФК «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ»
Відповідальна особа
небанківської фінансової групи
«КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ»



Н.М.Дьоміна

Прошито, пронумеровано, та
скріплено підписом і печаткою
81 аркушів

Генеральний директор
ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»

Здоріченко І.І.

